

Актуарное заключение по итогам
обязательного актуарного оценивания
деятельности страховой компании

Акционерное общество
«Тинькофф страхование»
за 2018 год

Москва, 2019

Содержание

1	Общие сведения и сведения об ответственном актуарии	4
2	Сведения об организации, объекте актуарного оценивания	5
3	Сведения об актуарном оценивании	6
3.1	Федеральные стандарты актуарной деятельности и другие нормативные акты, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.	6
3.2	Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	6
3.3	Сведения о проведенных контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.	7
3.4	Информация по распределению договоров страхования по резервным группам.	7
3.5	Обоснование выбора и описание методов, а также сведения и обоснования	8
3.6	Выбора допущений и предположений, использованных при проведении актуарного оценивания страховых обязательств.	8
3.6.1	КАСКО	11
3.6.2	ОСАГО	11
3.6.3	ДСАГО	13
3.6.4	Коллективный договор. НС	13
3.6.5	Коллективный договор. Потеря работы	13
3.6.6	Индивидуальный НС	13
3.6.7	НС прочее	13
3.6.8	ВЗР	13
3.6.9	Имущество	13
3.6.10	Прочее	14
3.7	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах.	14
3.8	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	14
3.9	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.	15
3.10	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов при проведении проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них.	15
3.11	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов при определении стоимости активов.	16
4	Результаты актуарного оценивания	17
4.1	Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика	17
4.2	Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика	19
4.3	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.	19
4.4	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам	24
4.5	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода	25
4.6	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.	25

4.7	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения обязательств	25
4.8	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания	26
4.9	Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, на которую проводилось актуарное оценивание.....	28
5	Результаты актуарного оценивания	29
5.1	Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода.....	29
5.2	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	29
5.3	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	29
5.4	Рекомендации ответственного актуария.....	30
5.5	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	30

1 Общие сведения и сведения об ответственном актуарии

Дата, по состоянию на которое проводилось актуарное оценивание: 31.12.2018 (далее – отчетная дата)

Дата составления актуарного заключения: 26.02.2019

Целью актуарного заключения является изложение результатов обязательного актуарного оценивания деятельности страховой компании Акционерное общество «Тинькофф страхование» (далее - Общество) за 2018 год. Заказчиком актуарного заключения является Общество в рамках трудового договора. Актуарное заключение предоставляется в Центральный Банк Российской Федерации. Применение актуарного заключения для других целей рекомендуется согласовывать с ответственным актуарием.

Ниже представлена информация об ответственном актуарии, проводившем обязательное актуарное оценивание.

Фамилия, имя, отчество ответственного актуария

Зорин Арсений Александрович

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев

41

Наименование саморегулируемой организации, членом которой является ответственный актуарий

Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев»

Основание осуществления актуарной деятельности

Актуарное оценивание проводилось на основании трудового договора.

Данные об аттестации ответственного актуария

Свидетельство об аттестации № 013. Аттестация на ответственного актуария по направлению «Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни». Решение аттестационной комиссии от 14.02.2015 г., протокол № 8.

2 Сведения об организации, объекте актуарного оценивания

<i>Полное наименование организации</i>	Акционерное общество «Тинькофф страхование»
<i>Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела</i>	191
<i>Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)</i>	7704082517
<i>Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)</i>	1027739031540
<i>Место нахождения</i>	127287, Россия, г. Москва, 2-я Хуторская улица, дом 38А, строение 26
<i>Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности</i>	СЛ №0191 от 19 мая 2015 г. СИ №0191 от 19 мая 2015 г. ОС №0191-03 от 19 мая 2015 г.

3 Сведения об актуарном оценивании

3.1 Федеральные стандарты актуарной деятельности и другие нормативные акты, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.

При проведении актуарного оценивания использовались следующие стандарты актуарной деятельности и нормативные акты Банка России и иные акты:

- Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации";
- Указание Банка России от 18.09.2017 № 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";
- Федеральный стандарт «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2;
- 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;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актуарной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол №САДП-16;
- Отраслевые стандарты бухгалтерского учета, действующие на отчетную дату.

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

При проведении актуарного оценивания были использованы следующие данные:

- а) Журнал учета договоров страхования за 2013-2018 гг, включающий данные по комиссионному вознаграждению;
- б) Журнал учета договоров перестрахования за 2013-2018 гг;
- в) Журнал учета убытков за 2013-2018 гг;
- д) Отчетность в порядке надзора, а также бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2013-2018 гг;
- е) Действующие Правила страхования, на основании которых Общество заключает договоры страхования в оцениваемом периоде;

- f) Отчетность в соответствии с МСФО за 2013-2018 гг;
- g) Данные по полученным суброгациям и годным остаткам за 2014 – 2018 гг;
- h) Данные по судебным искам, включая расходы на урегулирование по решениям суда.

Указанные выше данные были получены из отчетных систем Общества. Руководство Общества несет ответственность за качество данных в учетных системах.

В течение 2012 года и первого полугодия 2013 года Общество осуществило передачу всех обязательств по своему страховому портфелю ОАО «АльфаСтрахование». По состоянию на 30.06.2013 года Общество не имело страховых обязательств. Таким образом, для оценки страховых обязательств на 31.12.2018 использовалась информация только за 2013-2018 гг.

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

При проведении актуарных расчетов были проведены следующие контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных:

- a) Сравнение журнала учета убытков с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- b) Сравнение журнала учета договоров страхования с данными финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- c) Сравнение с данными на конец 2018 года;
- d) Проверка на непротиворечивость данных в журнале учета договоров страхования, журнале учета договоров перестрахования и журнале учета убытков;
- e) Сравнение данных по суброгациям и годным остаткам с финансовой (бухгалтерской) отчетностью;
- f) Сравнение данных по расходам на урегулирование и административным расходам с отчетностью Компании;
- g) Сравнение данных по судебным искам с журналом учета убытков Компании.

Отклонения между данными журналов и финансовой (бухгалтерской) отчетности составила менее 0,1% и были признаны незначительными. Корректировок в дальнейших расчетах на эти отклонения не производилось.

В результате проверок было признано, что данные обладают надлежащим качеством для проведения актуарного оценивания.

3.4 Информация по распределению договоров страхования по резервным группам.

Для целей проведения настоящего оценивания договоры страхования были разбиты на резервные группы в соответствии с учетными группами, определенными в Положении о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (далее –

УГ). При этом УГ 2 «Страхование от несчастных случаев и болезней» была дополнительно разбита на три резервные группы в зависимости от канала продаж. Коллективное страхование финансовых рисков (УГ 15 "Страхование финансовых и предпринимательских рисков") в части риска потери работы было выделено в отдельную резервную группу, а договоры, относящиеся к УГ 15 за исключением коллективного страхования по риску потери работы, были объединены с договорами УГ 14 "Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 - 13" в одну резервную группу «Прочее».

В случае заключения Обществом договоров, относящихся к нескольким резервным группам, для целей настоящего актуарного оценивания указанные договоры разделяются на отдельные условные договоры, каждый из которых относится к соответствующей резервной группе. Премия распределяется по условным договорам пропорционально премии за риски, застрахованным по каждой резервной группе.

Ниже представлена таблица соответствия резервных групп учетным группам Общества.

Резервная группа	Описание группы
КАСКО	УГ 7. Страхование средств наземного транспорта
ОСАГО	УГ 3. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
ДСАГО	УГ 6. Добровольное страхование ответственности владельцев транспортных средств
Коллективный договор. НС	УГ 2. Страхование от несчастных случаев и болезней. Коллективное страхование
Коллективный договор. Потеря работы	УГ 15. Страхование финансовых и предпринимательских рисков. Коллективное страхование.
Индивидуальный НС	УГ 2. Страхование от несчастных случаев и болезней. Индивидуальное страхование через АО «Тинькофф Банк»
НС прочее	УГ 2. Прочие договоры страхования от несчастных случаев и болезней
ВЗР	УГ 16. Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства
Имущество	УГ 10. Страхование имущества
Прочее	УГ 14 и 15. Страхование ответственности и страхование финансовых и предпринимательских рисков

3.5 Обоснование выбора и описание методов, а также сведения и обоснования

3.6 Выбора допущений и предположений, использованных при проведении актуарного оценивания страховых обязательств.

При проведении настоящего актуарного оценивания была проведена оценка следующих резервов: резерв незаработанной премии (далее - РНП), резерв убытков (далее - РУ), включающий резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее - РЗНУ) и резерв

понесенных, но незаявленных убытков (далее - РПНУ), резерв расходов на урегулирование убытков (далее - РРУУ). Также была проведена оценка резерва-оценочного обязательства на будущие выплаты по судам по исходящему ПБУ по ОСАГО. Кроме того, была проведена проверка адекватности страховых обязательств, по результатам которой был сформирован резерв неистекшего риска (далее – РНР).

Суммарная величина РНП определяется путем суммирования РНП по всем резервным группам. Величина РНП по резервной группе равна сумме РНП по каждому договору, относящемуся к данной резервной группе. Оценка РНП по договору проводилась методом *pro rata temporis*. При этом, если договором страхования предусмотрены отдельные периоды несения ответственности, расчет РНП по такому договору проводился с учетом указанного периода несения ответственности.

РЗНУ был сформирован по каждому страховому случаю на основании сведений, полученных Обществом в процессе урегулирования убытков по состоянию на отчетную дату, и был принят в размере неурегулированных на отчетную дату обязательств страховщика, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено Обществу. Величина резерва заявленных, но неурегулированных убытков по каждой резервной группе определяется, как сумма заявленных убытков по каждому страховому случаю, относящемуся к данной резервной группе. Суммарная оценка РЗНУ формируется как сумма РЗНУ по каждой резервной группе.

Оценка совокупного убытка (далее – СУ) по резервным группам производилась стандартными актуарными методами, такими как метод цепной лестницы (далее - метод ЦЛ) и метод Бонхьюттера-Фергюсона (далее - метод БФ). При этом использовались поквартальные треугольники развития как по оплаченным, так и по понесенным (сумме оплаченных и заявленных, но не оплаченных) убыткам. По резервным группам с достаточным количеством убытков могут быть также использованы поквартальные треугольники развития по количеству убытков и среднему размеру убытка. Если считалось целесообразным, могло быть использовано разделение портфеля и соответствующих треугольников на подсегменты. При таком разделении оценка СУ по резервной группе получается путем суммирования соответствующих оценок подсегментов. Коэффициенты развития, полученные на основании треугольников, могут быть скорректированы, если они не отражают ожидаемое будущее развитие убытков. Например, если наблюдается слишком высокое увеличение или высвобождение убытков. В частности, для каждого коэффициента развития возможно использование своего количества периодов, по которому производится усреднение. Также возможно использование коэффициентов развития в «хвосте», которые получены как приближение коэффициентов развития при помощи кривой.

Итоговый резерв убытков (далее – РУ) по резервной группе (подсегменте резервной группы) рассчитывался как сумма РУ по каждому кварталу происшествия убытков. РУ по кварталу происшествия рассчитывался по следующей формуле:

$$РУ = СУ \text{ по соответствующему кварталу} - \text{Суммарные выплаты по соответствующему кварталу}$$

При этом если РУ, рассчитанный одним из методов на базе треугольников, по какому-либо кварталу происшествия, получался ниже РЗНУ по соответствующему кварталу, то, в этом случае, признавался отрицательный РПНУ в размере разницы полученного РУ и РЗНУ по указанному кварталу происшествия убытка.

Если по резервной группе имеющегося объема статистической информации недостаточно, то для оценки СУ используется метод простого коэффициента убыточности (далее - метод ПКУ). Выбор значений основан на анализе общедоступной рыночной статистики по аналогичным продуктам, предполагаемой убыточности, заложенной в тариф, и на анализе данных Общества. Если РУ, рассчитанный методом ПКУ, по событиям, произошедшим за какой-то год событий, получался отрицательным, то резерв убытка за этот год принимался равным 0. Метод ПКУ может быть использован и в других случаях, если считается, что он дает более надежную оценку.

Для оценки резерва расходов на урегулирование убытков (далее – РРУУ) были использованы данные о фактических расходах на урегулирование убытков за последние годы. По каждой резервной группе был определен коэффициент расходов на урегулирование убытков как отношение оплаченных расходов на урегулирование к выплатам, произведенных по данной резервной группе за последний год. Коэффициенты РРУУ по ОСАГО для убытков по входящему ПВУ и по исходящему ПВУ были рассчитаны отдельно.

Расходы на урегулирование убытков (далее – РУУ) по резервной группе делятся на прямые расходы (расходы, которые относятся к урегулированию конкретных убытков) и косвенные расходы (расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток).

При расчете РРУУ были также учтены расходы по судебным делам, в т.ч. штрафы. Для этого по каждой резервной группе был рассчитан коэффициент судебных издержек (далее – КСИ). Для резервных групп со значительным влиянием судов (ОСАГО, КАСКО, ДСАГО) КСИ рассчитывался как отношение заявленных и оплаченных издержек к совокупному убытку за 4 квартала события. При этом из расчета исключались последние кварталы, по которым информации о судебных издержках еще недостаточно. Для прочих резервных групп коэффициент судебных издержек рассчитывался как отношение заявленных и оплаченных судебных расходов за последние 2 года к оплаченным и заявленным убыткам за тот же период.

Таким образом, суммарный коэффициент расходов на урегулирование убытков (далее – КРУУ) по каждой резервной группе находится по формуле:

$$\text{КРУУ} = \text{КПРУУ} + \text{ККРУУ} + \text{КСИ},$$

где КПРУУ – коэффициент прямых РУУ, а ККРУУ – коэффициент косвенных РУУ.

Оценка резерва расходов на урегулирование убытков по резервной группе получена как произведение КРУУ на величину РУ по данной резервной группе.

Суммарная величина РРУУ определяется как сумма РРУУ по всем резервным группам.

На конец года неразнесенного инкассо не было, никаких корректировок на неразнесенное инкассо не производилось.

Ниже описаны основные актуарные предположения и использованные методы оценки по резервным группам. Везде как базовый метод использовался метод ЦЛ.

3.6.1 КАСКО

В портфеле КАСКО Компании наблюдается значительное улучшение убыточности во 2м квартале 2016 года, связанное с ужесточением мер при принятии полиса на страхование. Данные меры были предприняты в конце 2015 года. Вместе с тем положительное влияние на портфель оказали повышения тарифа, произведенные в течение 2016 года, а также изменения в андеррайтинговой политике и политике по урегулированию убытков, направленные на снижение убыточности. В течение 2017 года Общество вышло в новые каналы продаж, а также расширяла региональный охват, что привело к увеличению убыточности к концу 2017 года. Однако в результате мониторинга и анализа портфеля на предмет выявления убыточных сегментов портфеля и уменьшения их доли убыточность по таким сегментам снижается в течение 2018 года.

В качестве итоговой оценки резервов выбран метод цепной лестницы по треугольнику понесенных убытков.

3.6.2 ОСАГО

Портфель ОСАГО Общества в течение 2017 года быстро менялся. В региональной структуре портфеля Общества снизилась доля Москвы и Санкт-Петербурга и выросла доля прочих регионов, в т.ч. регионов, участвующих в системе взаимодействия членов РСА при осуществлении ОСАГО в отдельных регионах РФ (далее – система «Единый агент»). Однако в первом квартале 2018 года доля прочих регионов уменьшается, главным образом, за счет увеличения доли подписанных договоров по менее убыточным сегментам (Москва, МО, Санкт-Петербург и ЛО). Введение обязательных продаж электронных полисов (далее - е-ОСАГО) с 1 января 2017 года также серьезно повлияло на структуру портфеля.

Оценка совокупного убытка строилась отдельно по риску причинения вреда имуществу и риску причинения по жизни и здоровью.

В связи с изменением структуры портфеля оценка резервов ОСАГО по имуществу строилась двумя независимыми методами. Первая оценка – оценка в целом по портфелю. Вторая оценка – в разбивке на три независимых сегмента по региональному признаку (региону регистрации собственника): «центральные» (Москва, Санкт-Петербург, Московская область и Ленинградская область), «квотные» (регионы, в которых осуществляются продажи по системе «Единый агент») и «прочие» (все остальные регионы) (далее – региональные оценки). Такое разделение учитывает региональную специфику развития убытков в разных сегментах и должно позволять строить более точную оценку. В каждом региональном сегменте была построена оценка совокупного убытка с использованием методов ЦЛ и БФ на базе треугольников оплаченных убытков и заявленных убытков.

Объем портфеля по системе «Единый агент» незначителен. Отдельных корректировок для учета высокой убыточности в этом портфеле не производилось. Предполагается, что оценка в «квотных» регионах удовлетворительно учитывает и поведение данного портфеля.

В качестве финальной оценки была использована сумма оценок по трем региональным сегментам. По сегменту «центральные» регионы финальная оценка СУ получена методом цепной лестницы на базе понесенных убытков. По сегменту «квотные» регионы финальная оценка СУ получена методом цепной лестницы на базе понесенных убытков. По сегменту «прочие» регионы финальная оценка СУ получена методом цепной лестницы на базе понесенных убытков.

Оценка, полученная по всему портфелю в целом, оказалась ниже суммы трех региональных оценок.

Оценка РПНУ по ОСАГО в части риска причинения вреда жизни и здоровью была получена как сумма оценок СУ по каждому кварталу происшествия убытков. При этом по большинству кварталов происшествия убытков в качестве финальной оценки СУ был выбран метод ПКУ. Коэффициент убыточности для этого метода был оценен как средний между двумя оценками. Одна получена как оценка по частоте на основе статистики ГИБДД, а вторая – на основе собственной статистики Общества, как максимальная квартальная убыточность по заявленным убыткам на отчетную дату. Полученный коэффициент убыточности был скорректирован на долю в квартальном портфеле полисов, заключенных после введения новых лимитов и правил возмещения убытков. По периодам происшествия до 4 квартала 2015 года включительно финальная оценка СУ была получена методом ЦЛ на базе треугольника понесенных убытков.

Оценка убыточности для РНР была получена с учетом региональной структуры РНП и ожидаемой убыточности в каждом из трех региональных сегментов. Оценка была увеличена на ожидаемую убыточность в части вреда жизни и здоровью, полученную методом, описанным выше.

Изменения в системе урегулирования прямого возмещения убытков (далее – ПВУ) привели к возникновению у Общества дополнительных обязательств по прямым убыткам в рамках ПВУ. В первую очередь эти обязательства связаны с будущими поступлениями, так называемых «нулевых» (повторных) требований, по которым Общество не получает возмещение из клиринга РСА. Подавляющее большинство таких требований связано с судебными исками.

Для оценки обязательств по этим требованиям был построен треугольник по количеству судов по исходящему ПВУ. Оценка итогового количества судов была получена методом ЦЛ, по последним четырем кварталам был применен метод БФ. Априорная частота была рассчитана как средняя за предыдущие три квартала. Полученное количество убытков было умножено на ожидаемую среднюю выплату по судебным искам. Средняя выплата была получена как арифметическое среднее по всем текущим заявленным искам. По результатам данного расчета был сформирован дополнительный резерв–оценочное обязательство по ОСАГО.

Кроме того, величина оценочного обязательства была увеличена на сумму оценки резерва расходов на урегулирование таких убытков, рассчитанного с помощью показателя КРУУ, методика расчета которого представлена в п. 3.5.

3.6.3 ДСАГО

В качестве базовой оценки резервов выбран метод ЦЛ по треугольнику понесенных убытков по всем кварталам происшествия, кроме двух последних, по которым финальная оценка получена методом БФ на основании треугольника понесенных убытков в предположении об априорной убыточности, полученной как среднее за предыдущие 4 квартала. Оценка по базе треугольника оплаченных убытков предполагает полное списание РЗУ, что дает явно заниженную оценку.

3.6.4 Коллективный договор. НС

В качестве финальной оценки для всех кварталов происшествия до 2017-3 включительно выбрана оценка методом ЦЛ с использованием треугольника сумм оплат, для остальных кварталов происшествия убытков - оценка методом БФ с использованием треугольников оплат.

3.6.5 Коллективный договор. Потеря работы

Продажи по данной резервной группе начались в третьем квартале 2017 года после расширения покрытия в коллективном договоре. Поскольку объем бизнеса ожидается значительный, была выделена отдельная резервная группа.

Статистики по развитию убытков в данный момент недостаточно, поэтому для оценки использован метод ПКУ. В качестве оценки убыточности взята оценка, использованная при расчете тарифа.

3.6.6 Индивидуальный НС

Оценка резервов произведена методом ЦЛ на базе треугольника понесенных убытков без каких-либо корректировок по всем кварталам, кроме 2015-2, по которому в качестве финальной оценки выбрана оценка, полученная методом ЦЛ на основании треугольника оплаченных убытков.

3.6.7 НС прочее

В качестве финальной оценки резервов по группе НС прочее выбрана оценка, полученная методом ЦЛ на основе треугольника суммы понесенных убытков за исключением кварталов 2018-1, 2018-3, 2018-4. В последних двух кварталах финальная оценка получена методом БФ на базе понесенных убытков с использованием априорной убыточности, равной средней за предыдущие четыре квартала. По кварталу 2018-1 выбрана оценка резерва убытков методом ЦЛ по треугольнику оплат.

3.6.8 ВЗР

Оценка резервов произведена методом цепной лестницы по треугольнику понесенных убытков.

3.6.9 Имущество

Оценки резервов произведена методом ЦЛ по треугольнику понесенных убытков без дополнительных корректировок по всем кварталам происшествия.

3.6.10 Прочее

По кварталам происшествия 2016-1 – 2016-3 оценки резерва произведена методом цепной лестницы на основе треугольника оплаченных убытков, по кварталу 2018-4 – методом БФ с использованием треугольника понесенных убытков в предположении априорной убыточности, равной средней за предыдущие три квартала. По остальным кварталам происшествия убытков оценка резерва получена методом цепной лестницы на основе треугольника понесенных убытков.

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

До 01.07.2018 Общество передавало крупные риски по резервным группам КАСКО и Имущество в факультативное перестрахование на базе эксцедента убытка. С 1 июля 2018 года Обществом был заключен комплексный облигаторный договор перестрахования имущественных рисков. Договор предусматривает передачу рисков по резервным группам КАСКО и Имущество на базе эксцедента убытка, а также защищает Общество от катастрофических рисков по этим резервным группам. В случае страхования крупных рисков со страховой суммой выше лимита перестраховщика Общество размещает превышение риска на факультативной основе.

Расчет резервов производится по резервным группам. Доля перестраховщика в РНП рассчитывается методом pro-rata temporis на основании данных договора перестрахования по соответствующим рискам. Доля перестраховщика в РЗНУ формируется, исходя из участия перестраховщика в заявленных убытках согласно условиям договоров перестрахования. Доля перестраховщиков в РРУУ признается равной 0, так как перестраховщик в покрытии расходов не участвует. В настоящее время доля перестраховщика в РПНУ не формируется в связи с недостаточностью статистики участия перестраховщика в убытках.

Доля перестраховщика в резервах тестировалась на обесценение на основе рейтингов, присвоенных национальными и международными рейтинговыми агентствами. В расчет принималась только доля перестраховщика, сформированная по контрагентам с рейтингом не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

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

Оценка поступлений была произведена на базе треугольника полученных суброгаций. За базовую оценку был использован метод ЦЛ, а по последним 5 кварталам использован метод БФ. В качестве априорного параметра была использована доля поступлений, полученная методом ЦЛ, за предыдущие 8 кварталов. В качестве меры экспозиции для метода БФ рассматривалась оценка поквартального совокупного убытка по резервной группе КАСКО.

Поступления по годным остаткам положены равными 0, так как в последних кварталах такие поступления отсутствовали.

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

Аквизиционные расходы включают в себя комиссионное вознаграждение агентам за заключение договоров страхования, вознаграждение сотрудников отдела продаж, оплату услуг сотрудников колл-центра, расходы на рекламу. Размер указанных затрат изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Постоянный ФОТ колл-центра распределяется по резервным группам пропорционально распределению бонусной части ФОТ.

Для договоров страхования сроком не более одного месяца, заключенных с условием автоматической пролонгации договора на последующие периоды, амортизация единовременных аквизиционных расходов происходит в течение периода, полученного в качестве статистической оценки финального срока непрерывного страхования с учетом всех будущих пролонгаций. В случае если после взаимозачета отложенных аквизиционных расходов (далее – ОАР) с РНП по какой-то резервной группе ОАР остается больше 0, но краткосрочные полисы по резервной группе являются убыточными, ОАР, сформированный по таким полисам, списывается и признается равным 0.

Данный подход соответствует учетной политике Общества.

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

Страховые обязательства были протестированы на адекватность. При проведении тестирования была проверена достаточность РНП на покрытие всех расходов, связанных с выполнением Обществом обязательств по всем убыткам, которые произойдут после отчетной даты по всем договорам, действующим на отчетную дату. В ходе тестирования адекватности страховых обязательств РНП был уменьшен на размер ОАР. Будущие расходы оценивались на основе прогнозной убыточности по действующим полисам, ожидаемых расходов на урегулирование убытков, а также административных расходов, необходимых для поддержания процесса урегулирования убытков. При тестировании обязательств был учтен инвестиционный доход, который будет получен за счет размещения резервов.

Прогнозная убыточность по портфелю действующих полисов после отчетной даты оценивалась исходя из убыточности за предыдущие 4 квартала происшествия. Если считалось целесообразным, то данная убыточность корректировалась, исходя из предположений об изменении качества и структуры портфеля в течение года, а также стратегии Общества. Коэффициент расходов на урегулирование убытков использовался такой же, как и для оценки РРУУ. В качестве доли административных расходов была принята доля расходов, необходимых для поддержания процесса урегулирования убытков и сопровождения уже заключенных полисов в случае прекращения продаж Обществом. Процентная ставка для

расчета инвестиционного дохода получена из расчета фактической ставки инвестиционного дохода за последний год. Процентная ставка применялась к резервам исходя из ожидаемого периода высвобождения обязательств.

Расчет резерва неистекшего риска проводился отдельно по каждой резервной группе. По результатам тестирования адекватности страховых обязательств принималось решение о целесообразности или нецелесообразности формирования РНР.

Случаи, когда предположения по убыточности в расчете РНР отличаются от убыточности за предыдущие 4 квартала, раскрыты в пункте 3.5.

3.11 Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов при определении стоимости активов.

Оценка стоимости доли перестраховщика в резервах, будущих поступлений по суброгациям и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов производилась на основе методов, описанных выше.

Стоимость других активов определялась на основании их стоимости, отраженной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на конец 2018 года. Оценка стоимости активов производилась в соответствии с учетной политикой Общества. Актуарий считает эти данные заслуживающими доверия, так как они подтверждены внешним аудитором при проведении годовой аудиторской проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. При необходимости оценка стоимости активов могла быть скорректирована.

Оценка по ценным бумагам, а также по займам сделана по справедливой стоимости. Денежные средства и эквиваленты и депозиты отражены по балансовой стоимости. Оценка по справедливой стоимости отличается от балансовой незначительно.

Дебиторская задолженность по операциям страхования отражена за вычетом резерва под обесценение. Согласно рекомендациям Банка России, резерв под обесценение сформирован по всей задолженности с просрочкой 1 день или более.

Денежные средства и их эквиваленты, депозиты и ценные бумаги тестировались на обесценение на основе рейтингов, присвоенных национальными рейтинговыми агентствами. В расчет принимались только активы, размещенные в кредитных организациях, имеющих кредитные рейтинги не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

Нематериальные активы, основные средства и прочие активы отражены в сумме, равной сумме в отчетности. Эти активы не приняты в расчет при сопоставлении активов и обязательств.

4 Результаты актуарного оценивания

4.1 Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика

В таблице ниже приведены результаты расчетов страховых резервов и оценочного обязательства по ОСАГО и их изменение за последний год. Здесь и далее суммы представлены в тысячах рублей.

Доля перестраховщика была сформирована только по двум резервным группа – КАСКО и Имущество.

Коллективный. НС	Страховые резервы			
	РНП	РЗНУ	РПНУ	РРУУ
Дата резерва				
На 31.12.2017	82 409	121 875	-89 552	3 743
На 31.12.2018	183 698	101 293	-75 011	4 002
Изменение резерва	101 289	-20 582	14 541	259

Коллективный. Потеря работы	Страховые резервы			
	РНП	РЗНУ	РПНУ	РРУУ
Дата резерва				
На 31.12.2017	4 561	225	20 185	2 363
На 31.12.2018	4 764	12 556	58 348	10 798
Изменение резерва	203	12 331	38 163	8 434

Индивидуальный НС	Страховые резервы			
	РНП	РЗНУ	РПНУ	РРУУ
Дата резерва				
На 31.12.2017	26 753	166 684	-69 756	8 408
На 31.12.2018	72 436	122 513	-37 084	10 522
Изменение резерва	45 682	-44 171	32 671	2 114

НС прочее	Страховые резервы			
	РНП	РЗНУ	РПНУ	РРУУ
Дата резерва				
На 31.12.2017	2 385	13 610	-842	3 449
На 31.12.2018	2 776	8 117	-298	3 827
Изменение резерва	392	-5 493	544	378

ВЗР	Страховые резервы			
	РНП	РЗНУ	РПНУ	РРУУ
Дата резерва				
На 31.12.2017	33 748	32 301	-5 189	9 635
На 31.12.2018	55 997	53 279	19 348	19 873
Изменение резерва	22 249	20 978	24 538	10 238

КАСКО	Страховые резервы			
Дата резерва	РНИ	РЗНУ	РПНУ	РРУУ
На 31.12.2017	644 436	162 797	10 842	16 497
На 31.12.2018	979 959	378 999	11 391	34 845
Изменение резерва	335 523	216 202	548	18 348

ДСАГО	Страховые резервы			
Дата резерва	РНИ	РЗНУ	РПНУ	РРУУ
На 31.12.2017	3 937	7 883	3 384	5 299
На 31.12.2018	6 137	10 087	10 062	10 100
Изменение резерва	2 201	2 203	6 678	4 800

Имущество	Страховые резервы			
Дата резерва	РНИ	РЗНУ	РПНУ	РРУУ
На 31.12.2017	6 495	14 832	-3 003	3 223
На 31.12.2018	14 755	17 659	-1 743	3 653
Изменение резерва	8 260	2 828	1 260	429

ОСАГО	Страховые резервы			
Дата резерва	РНИ	РЗНУ	РПНУ	РРУУ
На 31.12.2017	304 733	52 393	76 291	26 882
На 31.12.2018	428 667	134 910	139 000	24 982
Изменение резерва	123 934	82 517	62 709	-1 900

Прочее	Страховые резервы			
Дата резерва	РНИ	РЗНУ	РПНУ	РРУУ
На 31.12.2017	7 053	4 389	862	1 299
На 31.12.2018	10 269	5 359	-1 564	1 770
Изменение резерва	3 216	970	-2 426	472

Итого	Страховые резервы			
Дата резерва	РНИ	РЗНУ	РПНУ	РРУУ
На 31.12.2017	1 116 509	576 989	-56 779	80 800
На 31.12.2018	1 759 458	844 772	122 449	124 372
Изменение резерва	642 949	267 783	179 228	43 572

КАСКО	Доля перестр-ка в страховых резервах			
	РНП	РЗНУ	РПНУ	РРУУ
Дата резерва				
На 31.12.2017	970	0	0	0
На 31.12.2018	2 591	0	0	0
Изменение резерва	1 620	0	0	0

Имущество	Доля перестр-ка в страховых резервах			
	РНП	РЗНУ	РПНУ	РРУУ
Дата резерва				
На 31.12.2017	254	0	0	0
На 31.12.2018	315	0	0	0
Изменение резерва	61	0	0	0

ОСАГО	Оценочное обязательство
На 31.12.2017	40 839
На 31.12.2018	126 964
Изменение резерва	86 125

4.2 Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика

Проверка адекватности страховых обязательств показала необходимость формирования РНР.

	На 31.12.2018	На 31.12.2017	Изменение
Резерв неистекшего риска до взаимозачета с ОАР	17 008	154 134	(137 126)
Резерв неистекшего риска после взаимозачета с ОАР	7 804	81 897	(74 093)

Необходимость формирования РНР обусловлена высокой ожидаемой убыточностью по ОСАГО и ДСАГО. Снижение РНР обусловлено существенным улучшением убыточности по ОСАГО.

4.3 Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков

Ниже приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков. Под совокупным резервом убытков в таблице понимается сумма РЗНУ, РПНУ и РРУУ.

Коллективный. НС	Данные на отчетную дату			
	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Совокупный резерв убытков	60 263	31 952	30 744	36 066
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2015	24 075			
2016	26 251	15 989		
2017	26 391	17 638	17 571	
2018	26 458	18 081	22 111	22 770
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2015	12 275			
31.12.2016	192	3 411		
31.12.2017	548	1 653	4 797	
31.12.2018	0	0	273	3 572
Избыток/(недостаток) резерва	33 806	13 872	8 359	9 724
В % к первоначальной оценке	56%	43%	27%	27%

Коллективный. Потеря работы	Данные на отчетную дату			
	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Совокупный резерв убытков				22 773
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2015				
2016				
2017				
2018				547
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2015				
31.12.2016				
31.12.2017				
31.12.2018				24 183
Избыток/(недостаток) резерва				(1 958)
В % к первоначальной оценке				-9%

НС Прочее	Данные на отчетную дату			
	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Совокупный резерв убытков	4 180	13 393	23 469	16 217
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2015	1 695			
2016	1 695	9 582		
2017	1 697	9 910	1 153	
2018	1 698	10 416	1 741	923
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2015	1 848			
31.12.2016	1 944	9 491		
31.12.2017	1 437	6 979	9 734	
31.12.2018	0	1 924	5 005	8 614
Избыток/(недостаток) резерва	2 482	1 052	16 722	6 680
В % к первоначальной оценке	59%	8%	71%	41%

ВЗР	Данные на отчетную дату			
	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Совокупный резерв убытков	5 524	19 307	40 995	36 746
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2015	3 228			
2016	4 958	9 974		
2017	5 002	11 746	12 345	
2018	5 002	11 833	13 855	26 548
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2015	1 505			
31.12.2016	1 190	10 599		
31.12.2017	172	3 520	7 272	
31.12.2018	0	3 057	4 090	13 265
Избыток/(недостаток) резерва	522	4 417	23 050	(3 067)
В % к первоначальной оценке	9%	23%	56%	-8%

КАСКО	Данные на отчетную дату			
	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Совокупный резерв убытков	1 323	96 476	79 579	190 137
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2015	1 041			
2016	1 042	42 216		
2017	1 042	45 557	46 767	
2018	1 042	47 625	68 788	171 077
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2015	523			
31.12.2016	8	10 423		
31.12.2017	0	1 147	15 036	
31.12.2018	0	8	1 727	18 346
Избыток/(недостаток) резерва	281	48 843	9 064	714
В % к первоначальной оценке	21%	51%	11%	0%

ДСАГО	Данные на отчетную дату			
	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Совокупный резерв убытков	27	14 070	34 830	16 566
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2015	0			
2016	0	5 828		
2017	0	5 965	2 997	
2018	0	6 835	10 189	8 621
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2015	148			
31.12.2016	134	19 498		
31.12.2017	0	2 009	7 752	
31.12.2018	0	2 644	7 274	12 521
Избыток/(недостаток) резерва	27	4 591	17 367	(4 576)
В % к первоначальной оценке	100%	33%	50%	-28%

Имущество	Данные на отчетную дату			
	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2016
Совокупный резерв убытков	7 940	26 596	28 525	15 052
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2015	1 236			
2016	1 236	7 070		
2017	1 236	8 197	3 652	
2018	1 236	8 247	6 645	6 630
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2015	8 627			
31.12.2016	2 583	20 768		
31.12.2017	31	271	4 949	
31.12.2018	0	18	1 139	6 068
Избыток/(недостаток) резерва	6 705	18 330	20 742	2 354
В % к первоначальной оценке	84%	69%	73%	16%

ОСАГО	Данные на отчетную дату			
	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Совокупный резерв убытков	99	9 634	78 510	155 567
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2015	28			
2016	28	6 205		
2017	28	6 639	22 622	
2018	28	6 650	24 245	78 358
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2015	88			
31.12.2016	0	3 182		
31.12.2017	0	396	6 718	
31.12.2018	0	20	5 256	47 559
Избыток/(недостаток) резерва	71	2 965	49 009	29 649
В % к первоначальной оценке	72%	31%	62%	19%

Прочее	Данные на отчетную дату			
	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Совокупный резерв убытков	992	11 439	5 665	6 549
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2015	344			
2016	344	441		
2017	344	451	431	
2018	344	451	881	450
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2015	4 602			
31.12.2016	852	2 504		
31.12.2017	77	1 617	2 582	
31.12.2018	0	0	171	2 126
Избыток/(недостаток) резерва	648	10 988	4 613	3 974
В % к первоначальной оценке	65%	96%	81%	61%

Итого	Данные на отчетную дату			
	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Совокупный резерв убытков	182 514	319 640	428 495	601 010
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2015	51 171			
2016	56 828	110 206		
2017	58 611	121 664	117 353	
2018	58 678	125 791	159 864	325 080
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2015	70 146			
31.12.2016	33 320	140 153		
31.12.2017	37 179	73 628	132 832	
31.12.2018	4 559	22 020	59 921	201 967
Избыток/(недостаток) резерва	119 276	171 828	208 710	73 963
В % к первоначальной оценке	65%	54%	49%	12%

Результаты анализа показывают избыточность резерва убытков на предыдущие отчетные даты. Избыток резерва на конец 2017 года связан с тем, что качество портфеля по резервным группам ОСАГО и «Индивидуальный НС» оказалось лучше, чем предполагалось. Результаты ретроспективного анализа учитывались при выборе методов оценки резервов убытков на отчетную дату.

4.4 Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам и их изменение указаны ниже.

Резервная группа	Оценка будущих поступлений от суброгаций и годных остатков		
	На 31.12.2018	На 31.12.2017	Изменение
КАСКО	131 305	33 548	97 757

Увеличение оценки связано с ростом объема портфеля по КАСКО.

4.5 Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода

Ниже представлены результаты оценки отложенных аквизиционных активов.

	На 31.12.2018	На 31.12.2017	Изменение
ОАР до взаимозачета с РНР	337 594	313 727	23 867
ОАР после взаимозачета с РНР	328 303	241 359	86 944

4.6 Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры

В таблице ниже представлена информация о стоимости активов Общества.

Активы	Стоимость активов
Денежные средства и их эквиваленты	2 496 475
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 816 119
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	1 370 804
Дебиторская задолженность по операциям страхования	664 103
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	385 907
Доля перестраховщика в резервах	2 906
Отложенные аквизиционные расходы	328 303
Оценка будущих поступлений от суброгаций и годных остатков	131 305
Нематериальные активы	286 909
Основные средства	393
Прочие активы	10 869
Итого	7 494 094

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

В таблице ниже приведено сравнение основных активов и страховых обязательств, в т.ч. по сроку реализации. В составе активов учтены только финансовые активы, отложенные аквизиционные расходы, доля перестраховщика в резервах и оценка будущих поступлений от суброгаций и годных остатков. Нематериальные и иные активы не учтены.

Помимо страховых обязательств в сопоставление ниже включены также прочие обязательства, в основном состоящие из дивидендов, которые будут выплачены акционерам. Эти обязательства могли существенным образом повлиять на достаточность активов.

По сроку реализации	До 3 мес	От 3 до 12 мес	Более 1 года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 496 475	0	0	2 496 475
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 049 746	640 199	126 175	1 816 119
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	1 370 804	1 370 804
Дебиторская задолженность по операциям страхования	664 103	0	0	664 103
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	385 907	385 907
Доля перестраховщика в резервах	257	2 129	519	2 906
Отложенные аквизиционные расходы	29 093	240 570	58 640	328 303
Оценка будущих поступлений от суброгаций и годных остатков	92 515	33 763	5 027	131 305
Итого Активы	4 332 190	916 661	1 947 072	7 195 923
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	155 916	1 289 276	314 267	1 759 458
Резерв неистекшего риска	692	5 718	1 394	7 804
Резерв убытков	569 446	321 612	81 376	972 434
Резерв оценочное обязательство по ОСАГО	72 439	45 253	9 272	126 964
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	48 636	0	0	48 636
Прочие обязательства	1 463 677	0	0	1 463 677
Итого обязательства	2 310 804	1 661 858	406 309	4 378 971
Превышение активов над обязательствами в периоде	2 021 386	(745 197)	1 540 763	2 816 952
Превышение активов над обязательствами нарастающим итогом	2 021 386	1 276 188	2 816 952	

4.8 Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания

Для проведения анализа чувствительности была произведена оценка изменения резервов убытков, включая изменения в расходах на урегулирование убытков и резерв неистекшего риска. Анализ чувствительности производился следующим образом (все изменения ниже – относительные):

- В оценке методом цепной лестницы на 5% и 10% увеличивается первый коэффициент развития;

- В оценке методом Борнхьюттера-Фергюсона на 5% и 10% увеличивается первый коэффициент развития и на 5% и 10% увеличивается используемый коэффициент убыточности;
- В методе простой убыточности на 5% и 10% увеличивается предполагаемый коэффициент убыточности.

Это приводит к возникновению дополнительных обязательств в следующем объеме.

Резерв убытков		
Линия бизнеса	Относительное изменение параметров на 5 %	Относительное изменение параметров на 10 %
Коллективный НС	1 328	2 656
Коллективный. Потеря работы	4 148	8 296
Индивидуальный НС	266	531
НС Прочее	62	125
ВЗР	2 361	4 722
КАСКО	19 224	38 448
ДСАГО	569	1 138
Имущество	347	693
ОСАГО	11 014	22 029
Прочее	135	270
Итого	39 454	78 907

Резерв неистекшего риска		
Линия бизнеса	Относительное изменение параметров на 5 %	Относительное изменение параметров на 10 %
Коллективный НС	0	0
Коллективный. Потеря работы	0	0
Индивидуальный НС	0	0
НС Прочее	0	0
ВЗР	0	0
КАСКО	312	644
ДСАГО	0	0
Имущество	0	0
ОСАГО	7 311	13 706
Прочее	0	0
Итого	7 622	14 349

4.9 Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, на которую проводилось актуарное оценивание

По сравнению с предыдущим периодом в методологии оценки резервов произошли следующие изменения:

- 1) Оценка расходов на урегулирование убытков по входящему и исходящему ПВУ произведена отдельно, а не совместно как ранее.

5 Результаты актуарного оценивания

5.1 Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода

Наблюдается разрыв ликвидности в периодах от 3 месяцев до 1 года, но он покрывается значительным избытком более ликвидных активов в периоде реализации до 3 месяцев. Общее превышение активов над обязательствами нарастающим итогом за любой период – значительное.

Все обязательства Общества номинированы в рублях, объем валютных активов незначителен (менее 1 млн. USD), поэтому активы и обязательства Общества по валютам согласованы.

По мнению ответственного актуария Общество имеет достаточно активов для покрытия страховых обязательств, в том числе после будущих выплат по дивидендам акционерам.

5.2 Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств

Ниже приведена таблица сравнения между резервами в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества на конец 2018 года и результатами актуарного оценивания.

	Результат актуарного оценивания	Величина в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	Отклонение
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	1 759 458	1 759 458	-
Резерв неистекшего риска	7 804	7 804	-
Резерв убытков	1 091 594	1 091 594	-
Дополнительное оценочное обязательство	126 964	126 964	-
Активы			
Отложенные аквизиционные расходы	328 303	328 303	-
Оценка будущих поступлений от суброгаций и годных остатков	131 305	131 305	-

Страховые резервы и дополнительное оценочное обязательство в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на конец 2018 года сформированы на основе результатов актуарного оценивания.

Таким образом, подтверждаю, что страховые резервы Общества, отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на отчетную дату года, являются адекватными.

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

Следующие события могут оказать существенное влияние на результаты данного оценивания:

- Увеличение инфляции убытков по действующим договорам;
- Изменение законодательства, в т.ч. изменение судебной практики;
- Общее ухудшение экономической ситуации, которое может привести к ухудшению конъюнктуры страхового рынка, например, к увеличению мошенничества.

5.4 Рекомендации ответственного актуария

По результатам актуарного оценивания ответственный актуарий рекомендует:

1. Продолжать контролировать убыточность по ОСАГО, учитывая регуляторные изменения, а также в связи с планируемым ростом в 2019 году;
2. Провести дополнительный анализ и при необходимости улучшить качество аллокации по резервным группам косвенных расходов на урегулирование и косвенных аквизиционных расходов (ФОТ колл-центра).

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

По результатам актуарного оценивания за предыдущий период ответственным актуарием были даны следующие рекомендации:

1. Продолжать контроль за убыточностью портфеля в ОСАГО;
2. Улучшить учет судебных дел и судебных расходов, обеспечить своевременное внесение актуальной информации по судебным делам в системы Общества;
3. Автоматизировать процесс учета ПВУ, чтобы упростить процесс оценки резервов и минимизировать операционные риски, связанные с большим объемом ручных операций;
4. Автоматизировать процесс учета комиссионного вознаграждения для снижения операционных рисков, связанных с большим объемом ручных операций;
5. Улучшить методологию оценки резерва под обесценения дебиторской задолженности;
6. Рассмотреть целесообразность приобретения более широкой перестраховочной защиты.

Убыточность ОСАГО остается на приемлемом уровне.

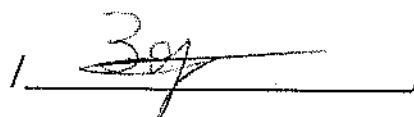
Завершены доработки автоматизированных систем Общества в части учета судебных дел и судебных расходов в системе, а также учета ПВУ. Автоматизация учета комиссионного вознаграждения в процессе реализации и должна быть завершена в 2019 году.

Методология учета резерва под обесценение дебиторской задолженности соответствует рекомендациям Банка России.

Перестраховочная защита Общества была оптимизирована в 2018 году исходя из текущих потребностей Общества.

Таким образом, можно считать, что все рекомендации выполнены.

Ответственный актуарий:

 / А.А. Зорин