

**Актuarное заключение**  
**по итогам актуарного оценивания деятельности**  
***Общества с ограниченной ответственностью***  
***«Страховая Компания Чабб Жизнь» за 2017 год***

**Ответственный актуарий:**



\_\_\_\_\_  
Филиппов В.Б.

**Дата составления:**

«13» марта 2018 г.

**Заказчик:**

Общество с ограниченной ответственностью  
«Страховая Компания Чабб Жизнь»

**Содержание**

1.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ .....	3
2.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.....	3
3.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....	4
4.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ .....	15
5.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ .....	21

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь» (далее – ООО «СК Чабб Жизнь», Общество) за 2017 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2017 год и по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Актуарное заключение за 2017 год составлено по состоянию на 31.12.2017. Дата составления актуарного заключения 13 марта 2018 года.

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.**

Филиппов Владимир Борисович.

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

№ 78.

### **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.**

Актуарное оценивание осуществлялось на основании гражданско-правового договора № 03А-2017 от 17 января 2018г. Иных отношений в указанный период не было.

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

Свидетельство об аттестации Серия 15 01 № 1/10 от 25.02.2015.

## **2. Сведения об организации**

### **2.1. Полное наименование.**

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь».

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

3998.

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

7704798036.

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

5117746040385.

**2.5. Место нахождения.**

119034, Российская Федерация, г. Москва, Барыковский пер., д.2.

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

Лицензия СЛ № 3998 от 09.09.2016 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением страхования жизни.

Лицензия СЖ № 3998 от 09.09.2016 на осуществление добровольного страхования жизни.

Общество не заключает договоры входящего перестрахования.

**3. Сведения об актуарном оценивании страховых обязательств**

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

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

Актуарное оценивание проведено в соответствии со 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. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни» утвержденный Советом по актуарной деятельности 24 ноября 2015 года, протокол № САДП-7, согласованный Банком России 28.03.16, №06-51-3/2163.
7. 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:

- Журналы учета договоров прямого страхования за период с 01.01.2007 по 31.12.2017;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2010 по 31.12.2017;
- Журналы учета убытков и досрочного прекращения договоров за период с 01.01.2007 по 31.12.2017;
- Журналы учета убытков по договорам исходящего перестрахования за период с 01.01.2017 по 31.12.2017;
- Журналы учета действующих договоров страхования по состоянию на 31.12.2017;
- Журналы учета убытков и досрочного прекращения договоров за период с 01.01.2018 по 28.02.2018;
- Формы финансовой отчетности Общества за 2017 год (№0420125; №0420126; №0420127; №0420128) (проект);
- Отчет о составе и структуре активов за декабрь 2017 года (№0420154);
- Перестраховочная политика на 2017 годы;
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2017 год;

- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за период с 01.01.2017 по 31.12.2017 (оборотно-сальдовые ведомости);
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2017 год.

Также в ходе проведения актуарного оценивания обсуждались рабочие вопросы с ответственными лицами Общества (Генеральным директором и главным бухгалтером), ответы, на которые были получены устно или при помощи электронной почты, что было задокументировано при подготовке настоящего Актуарного заключения.

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.**

Для проверки полноты предоставленных данных была произведена сверка полученных журналов с данными бухгалтерского учета Общества:

- Журналы учета убытков по прямому страхованию, и исходящему перестрахованию были сверены с бухгалтерской отчетностью Общества (форма №0420126) и с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 71410 и 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2017 год.
- Журналы учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования были сверены с данными с бухгалтерской отчетностью Общества (форма №0420126) и с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 71403 и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2017 год.
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), предоставленные по состоянию на начало и конец 2017 года сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 34101 и 33201 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» за 2017 год. На отчетную дату заявленные, но не урегулированные убытки отсутствуют.
- Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров страхования и перестрахования была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414 «Аквизиционные расходы по операциям страхования иного, чем страхование жизни» за 2017 год.

В ходе проведения сверки журналов учета убытков по прямому, доли перестраховщика в убытках, а также журналов учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования расхождений, которые оказывали бы существенное влияния на результаты расчета страховых резервов, не выявлено. Корректировка используемых журналов не производилась.

В ходе анализа предоставленной Обществом информации были проанализированы такие параметры, как средний срок действия договоров, средняя премия за период, сроки урегулирования убытков и другие с целью выявления нетипичных данных, которые могли бы свидетельствовать о некорректности заполнения данных. Отклонений не выявлено.

Сопоставляя расчетные данные (страховые премии, выплаты, доходы и расходы по операциям страхования и перестрахования) с аналогичными данными из проекта финансовой отчетности и бухгалтерского учета, была получена достаточная степень уверенности, что предоставленные данные достоверны, обладают необходимой точностью и полнотой для использования в целях актуарного оценивания, а информация в источниках данных является внутренне непротиворечивой.

Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) полностью лежит на Обществе.

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

Сегментация по резервным группам производилась с учетом рисков, принятых в страховании в соответствии с правилами страхования, а также особенностей процесса урегулирования и достаточности необходимых данных для целей актуарного оценивания резерва убытков.

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями:

**Таблица 1**  
**(тыс. рублей)**

#### **Структура страховой премии**

Резервная группа	2017 год		2016 год	
	Страховая премия	Доля в портфеле, %	Страховая премия	Доля в портфеле, %
НСИБ	1 568	96,6%	1 322	73,6%
Страхование пассажиров	55	3,4%	475	26,4%
Жизнь	0	0,0%	0	0,0%
<b>ИТОГО</b>	<b>1 623</b>	<b>100%</b>	<b>1 797</b>	<b>100%</b>

Основным направлением деятельности Общества является страхование от несчастного случая и болезни, в рамках которого Общество предоставляет страховое покрытие по «Страхование от несчастных случаев и болезней» (НСИБ). В отчетном периоде существенного изменения сборы страховых премий Общества незначительно сократились, по НСИБ остались на прежнем уровне.

Данные об объеме страховых выплатах в Таблице 2.

**Таблица 2**  
(тыс. рублей)

**Убытки по договорам страхования**

Резервная группа	2017 год		2016 год	
	Страховая выплата	Доля в портфеле, %	Страховая выплата	Доля в портфеле, %
НСИБ	228	100%	40	100%
Страхование пассажиров	0	0,0%	0	0,0%
Жизнь	0	0,0%	0	0,0%
<b>ИТОГО</b>	<b>228</b>	<b>100%</b>	<b>40</b>	<b>100%</b>

В отчетном периоде с октября 2017 года договоры по «Страхованию пассажиров» не заключаются. Общество предоставляет страховое покрытие по договорам «Страхования от несчастных случаев и болезней».

В отчетном периоде Общество не заключало договоры страхования жизни.

**3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов.**

Страховые обязательства по страхованию жизни отсутствуют, поэтому далее в Актуарном заключении информация будет относиться к страхованию иному, чем страхование жизни.

**Страхование иное, чем страхование жизни.**

- Резерв незаработанной премии (РНП);
- Резерв убытков:
  - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
  - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
  - резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ);
- Резерв неистекшего риска (РНР).

**Методы расчета резерва незаработанной премии (РНП)**

Расчет РНП производится в размере части начисленной премии по каждому договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора, методом «pro rata temporis» для резервной группы НСИБ.



**Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)**

РЗУ формируется на основании журнала учета убытков по факту заявленных, но не оплаченных страховых событий. При этом в связи с особенностями вида страхования Общества сумма заявленного убытка преимущественно совпадает со страховой суммой по договору страхования.

РЗУ формируется исходя из размера неурегулированных на отчетную дату страховых обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Обществу.

По состоянию на 31.12.2017 у Общества отсутствуют заявленные, но неурегулированные убытки.

**Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)**НСИБ

Оценка РПНУ производилась следующими актуарными методами:

- Стандартный метод «Цепная лестница» (ЦЛ);
- Стандартный метод Борнхуттера-Фергюсона (СБФ);
- Модифицированный метод Борнхуттера-Фергюсона (МБФ);
- Метод простого коэффициента убыточности (ПКУ).

За 2017 год была произведена разовая выплата по резервной группе НСИБ. Для оценки резерва убытков использовались методы, основанные на прогнозе развития убытков: метод ЦЛ, стандартный и модифицированный методы БФ на основе кумулятивных треугольников развития, содержащих данные об оплаченных убытках за период с 2013 по 2017 годы. Данные в треугольниках были сгруппированы поквартально (20 кварталов). Кроме того, для оценки ожидаемых убытков по случаям отчетного периода использовался метод простого коэффициента убыточности.

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

Далее приведено описание актуарных методов, использованных для оценки резерва убытков:

- ЦЛ: для убытков 1Q2013-3Q2017, коэффициенты развития определены, как средневзвешенные значения соответствующих индивидуальных значений за все периоды. В отношении кварталов страховых событий, для которых отсутствуют данные о произошедших убытках на отчетную дату принято предположение, что после отчетной даты убытки не произойдут и не будут заявлены Обществу;

- СБФ: используется для событий 4Q2017, в качестве итоговой убыточности принято значение ожидаемого уровня коэффициента убыточности за второе полугодие 2017 года - 97%. Коэффициенты развития определены стандартным образом, как средневзвешенные значения соответствующих индивидуальных значений за все периоды;
- МБФ1: используется для событий 4Q2017, в качестве итоговой убыточности принято значение ожидаемого уровня коэффициента убыточности за второе полугодие 2017 года - 43%. При оценивании использования модификация – исключение нехарактерного убытка, урегулированного в 2015 году в сумме 1 695 тыс. рублей (далее - КУ) из расчета;
- МБФ2: используется для событий 4Q2017, в качестве итоговой убыточности принято значение ожидаемого уровня коэффициента убыточности за второе полугодие 2017 года - 51%. исключение убытка КУ из расчета и использование вместо него медианной выплаты 268 тыс. рублей, которая определена на основе выплат со значимой величиной более 100 тыс. рублей, задержка с урегулированием которых составляла более 2 кварталов оплаты убытков за период с 2013 по 2017 годы;
- Метод простого коэффициента убыточности: для расчета убыточность принята равной 30%, на основе данных информационно-аналитического материала «Обзор показателей деятельности страховщиков. III квартал 2017», опубликованного Банком России - [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/35994/review\\_insure\\_17Q3.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/35994/review_insure_17Q3.pdf)), согласно которому уровень скользящего коэффициента убыточности по страхованию от несчастных случаев и болезней составляет 29,4% на 30.09.2017. В качестве база расчета использована сумма заработанной премии за отчетный период. По состоянию на 31.12.2017 понесенные убытки по страховым событиям отчетного периода составляет 228 тыс. рублей.

В качестве окончательного метода расчете резерва убытков использовалась комбинация методов – СБФ или МБФ для 4Q2017 и ЦЛ для остальных периодов развития.

В Таблице 3 представлены результаты расчета резерва убытков по НСИБ указанными выше методами:

**Таблица 3**  
**(тыс. рублей)**

**Результаты расчета резерва убытков НСИБ на 31.12.2017**

Метод оценки	Резерв убытков (не включая резерв расходов на урегулирование), тыс. руб.
Метод СБФ-ЦЛ	523
Метод БФ1-ЦЛ	106

Метод оценки	Резерв убытков (не включая резерв расходов на урегулирование), тыс. руб.
Метод БФ2-ЦЛ	169
Метод ПКУ-ЦЛ	325

С учетом истории развития убытков оценки методами БФ-ЦЛ и ПКУ-ЦЛ имеют несколько завышенные результаты. По мнению ответственного актуария, наилучшая оценка резерва убытков по НСИБ составляет 169 тыс. рублей (метод БФ2-ЦЛ).

По сравнению с актуарным оцениванием на предыдущую дату метод оценки резерва убытков не изменился.

#### **Метод определения резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ)**

Для целей расчета РРУУ принято процентное соотношение: уровень расходов на урегулирование убытков 3%, которое умножалось на сумму резерва убытков на отчетную дату.

#### **Метод определения резерва неистекшего риска (РНР)**

Оценка РНР производится на основе данных об ожидаемой убыточности, ожидаемого уровня затрат на сопровождение договоров страхования и суммы, отложенных аквизиционных расходов.

В случае если суммы РНП и ожидаемых доходов недостаточны для покрытия ожидаемых убытков и расходов, то формируется РНР на суммы выявленного дефицита.

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

Для защиты страхового портфеля, как от индивидуальных крупных убытков, так и от высокой частоты наступления убытков Общество производит размещение рисков в перестрахование. В отчетном периоде Общество перестраховывало принятые риски договором перестрахования жизни (на базе эксцедента сумм) на базе рисковой премии (облигаторное перестрахование), заключенным с ООО «СКОР Перестрахование» и договорами факультативного перестрахования с ACE INA Overseas Ins. Co и АО «РНПК»

С 1 января 2018 года облигаторная защита портфеля ООО «СКОР Перестрахование» по новому бизнесу не производится. Достигнута договоренность с АО «РНПК» о заключении облигаторного договора перестрахования с передачей 100% рисков с 1 января 2018 года.

Доля участия перестраховщиков в страховых резервах рассчитывается одновременно с расчетом страховых резервов по каждой резервной группе в соответствии с условиями договоров исходящего перестрахования.

#### **Расчет доли перестраховщиков в РНП**

РНП по договорам, переданным в перестрахование, определяется пропорционально ответственности перестраховщика по соответствующему договору перестрахования (метод «pro rata temporis»).

#### **Расчет доли перестраховщиков в РЗУ**

Доля перестраховщиков в РЗУ рассчитывается по каждому отдельному убытку в зависимости от условий договоров, переданных в перестрахование.

По состоянию на 31.12.2016 у Общества отсутствует доля в РЗУ.

#### **Расчет доли перестраховщиков в РПНУ**

Доля перестраховщиков в РПНУ определялась путем отношения доли перестраховщиков в заработанной премии к заработанной премии по прямому страхованию. Получившийся коэффициент применялся к величине РПНУ. Данный метод соответствует общепринятым стандартам актуарной практики. С учетом типа перестраховочной защиты данный метод можно признать адекватным.

#### **Расчет доли перестраховщиков в РУУ**

Участие перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков не предусмотрено условиями договоров перестрахования, поэтому доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков отсутствует.

### **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.**

Поступления по суброгациям и регрессам, а также поступления имущества или его годных остатков у Общества отсутствуют ввиду того, что деятельность компании ограничивалась страхованием жизни и страхованием от несчастных случаев и болезни и страхования пассажиров на случай смерти или постоянной утраты трудоспособности в результате несчастного случая, произошедшего во время поездки.

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

Отложенные аквизиционные расходы капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия договоров страхования, представляет собой комиссионное вознаграждение агентам за заключение договоров страхования. Данный вид затрат непосредственно напрямую можно отнести к соответствующим договорам страхования.

Отложенные аквизиционные расходы определены по каждому договору страхования как произведение процента неистекшего риска к величине соответствующих аквизиционных расходов (метод «pro rata temporis»).

Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах (доля в ОАР) отсутствует.

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

Тест на достаточность (LAT-тест) проводится ежегодно, чтобы убедиться в достаточности сформированных страховых резервов для выполнения обязательств по действующим на отчетную дату договорам.

Для выполнения этого теста использована наилучшая оценка будущих денежных потоков по договорам страхования, расходов на урегулирование, общехозяйственных и административных расходов, вытекающих из тестируемых договоров страхования (в оценке нетто-параметров за минусом перестрахования). Портфель по резервной группе «Страхование жизни» исключается из LAT-теста ввиду его незначительности и разумной консервативности предположений, использовавшихся для расчета балансовой величины резервов по страхованию жизни.

В случае если тест показал неадекватность стоимости страховых обязательств, то такой дефицит признается в полном объеме в составе прибыли или убытка в качестве резерва неистекшего риска (РНР): РНР формируется в случае, когда величины РНП по состоянию на дату оценивания может быть недостаточно для покрытия будущих выплат и издержек, которые, вероятно, возникнут в течение неистекшего срока действия договоров страхования.

### **3.11. 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 проекта финансовой 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. В целях актуарного оценивания используются сведения о рыночной стоимости активов, предоставленные Обществом, а также дополнительная информация, полученная из независимых источников.

В покрытие обязательств по причине отсутствия объективных подтверждений возможной реализации не принимаются следующие активы:

- предоставленные займы;
- переплата по налогу и иные налоговые активы;
- дебиторская задолженность, не связанная со страховыми операциями, предоплаты и прочие активы;
- основные средства (мебель и пр.);
- нематериальные активы.

Анализируется совокупная доля вложений активов по эмитентам, являющихся связанными сторонами (объектам вложений), от стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие финансовых обязательств Общества на предмет риска, связанного с концентрацией вложений.

**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****Страхование жизни.**

Общество в отчетном периоде не осуществляло деятельность по страхованию жизни.

**Страхование иное, чем страхование жизни.**

**Таблица 4**  
**(тыс. рублей)**

Наименование резерва	на 31 декабря 2017 года			на 31 декабря 2016 года			Изменение за период		
	Резерв	Доля в резерве	нетто-резерв	Резерв	Доля в резерве	нетто-резерв	Резерв	Доля в резерве	нетто-резерв
Резерв незаработанной премии	603	(382)	221	502	(306)	196	101	(76)	25
Резерв убытков	174	(107)	67	140	(92)	48	34	(15)	19
Резерв неистекшего риска	1 527	0	1 527	627	0	627	900	0	900
<b>ИТОГО</b>	<b>2 304</b>	<b>(489)</b>	<b>1 815</b>	<b>1 269</b>	<b>(398)</b>	<b>871</b>	<b>1 035</b>	<b>(91)</b>	<b>944</b>

Методы расчета резервов и доли перестраховщиков в них приведены в разделах 3.5 – 3.6 Актуарного заключения.

**Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.**

Изменение результатов оценки страховых обязательств за отчетный период соответствует масштабу деятельности Общества. Увеличение страховых резервов в 2 раза по сравнению с предыдущей оценкой связано с существенным ростом коэффициента расходов Общества.

**4.2. Результаты проверки адекватности оценки обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим отчетным периодом.**

Прогнозное значение коэффициента неаквизиционных расходов установлено, исходя из уровня расходов, связанных с поддержанием текущей деятельности Общества, предоставленных Обществом из бюджета на 2018 год: субаренды офиса, заработной платы с отчислениями с ФОТ.

Ожидаемая убыточность принята на основе данных об окончательной сумме выплат из расчета резерва убытков на 31.12.2017.

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП выявлен дефицит РНП по страховому портфелю Общества, который в сумме составляет 1 527 тыс. рублей на отчетную дату. Проверка проведена на нетто-базе. Результаты проверки на брутто-базе – дефицит РНП в сумме 1 011 тыс. рублей.

В качестве результата оценки РНР выбрана на нетто-базе, рекомендуется сформировать РНР в размере 1 527 тыс. рублей на отчетную дату.

По состоянию на дату проведения актуарного оценивания отсутствуют объективные причины обесценения активов по договорам перестрахования, поэтому стоимость соответствующих активов принята в их текущей оценке.

**4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков.**

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 использовались оценки резерва убытков на предыдущие отчетные даты, отраженные Обществом в финансовой отчетности за 2014 - 2016 годы. В ходе подготовки Актуарного заключения был произведен анализ адекватности предыдущей оценки резерва убытков на 31.12.2016.

Run-off анализ показывает значительный избыток резервов, сформированных на предыдущие отчетные даты – от 77% до 100% к первоначальной оценке резерва убытков (без учета резерва расходов на урегулирование убытков)

По состоянию на 31.12.2017 избыток резерва, сформированного на 31.12.2016 – 100%, недооценки резерва убытков не выявлено.



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

У Общества отсутствуют поступления по суброгациям и регрессам, а также поступления имущества или его годных остатков.

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

**Таблица 5**  
(тыс. рублей)

**Результаты расчета отложенных аквизиционных расходов**

<b>Резервная группа</b>	<b>ОАР</b>	<b>Доля перестраховщика в ОАР</b>	<b>ОАР - нетто</b>
НСИБ	28	0	28
<b>ИТОГО:</b>	<b>28</b>	<b>0</b>	<b>28</b>

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

В ходе проведения актуарного оценивания определены размеры следующих активов среди всех активов Общества:

- Доли перестраховщиков в страховых резервах;
- Отложенных аквизиционных расходов.

Сведения о составе, структуре и стоимости остальных активов Общества приняты в соответствии с проектом финансовой отчетности Общества, подготовленной в соответствии с требованиями ОСБУ за 2017 год и по состоянию на 31 декабря 2017 года, на дату составления настоящего актуарного заключения.

Ответственный актуарий также проанализировал активы, имеющие на отчетную дату существенную стоимость, а именно: денежные средства, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Актуарий не анализировал детально дебиторскую задолженность по операциям страхования и перестрахования, прочую дебиторскую задолженность, прочие активы ввиду того, что их стоимость на отчетную дату не оказывает влияния на выводы актуария о достаточности активов Общества для выполнения обязательств перед страхователями.

В таблице 6 приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2017 с указанием их стоимости.

Таблица 6  
(тыс. рублей)

Активы	Стоимость
Денежные средства	69 538
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	522 110
Отложенные аквизиционные расходы *	28
Доля перестраховщиков в страховых резервах *	489
Дебиторская задолженность по операциям страхования**	51
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	114
Прочая дебиторская задолженность	753
Прочие активы	5 829
<b>ИТОГО активы</b>	<b>598 884</b>
<b>ИТОГО активы в целях проверки достаточности для покрытия обязательств</b>	<b>592 165</b>

\* результаты актуарного оценивания

\*\* «курсивом» - активы, исключенные из анализа проверки достаточности для покрытия обязательств;

Проанализированные активы составляют 99,8% от общей величины активов.

Денежные средства размещены на расчетных счетах двух крупных дочерних западных банках с рейтингом AAA(RU) («Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)).

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой государственные ценные бумаги, ценные бумаги кредитных организаций и нефинансовых организаций с кредитными рейтингами от международных и российских рейтинговых агентств - AAA(RU), ruAAA, Ba1, BBB, BBB-, что указывает на надежность и необходимую ликвидность инвестиционного портфеля Общества:

Ценные бумаги	Кредитный рейтинг эмитента ценной бумаги	Рейтинговое агентство	Доля в портфеле, %
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	BBB-	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	61,75%
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	BBB-	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	17,85%
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	5,45%
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	Ba1	Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	5,09%

Ценные бумаги	Кредитный рейтинг эмитента ценной бумаги	Рейтинговое агентство	Доля в портфеле, %
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	4,93%
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	BBB	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)	4,93%
<b>ИТОГО</b>			<b>100%</b>

Анализа иных активов не проводился ввиду того, что проанализированных активов более чем достаточно для покрытия всех страховых и прочих обязательств Общества.

Для целей актуарного оценивания суммы анализируемых активов использовались из проекта финансовой отчетности Общества без корректировок их стоимости.

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

Ниже в таблице 7 представлены сведения о стоимости активов и обязательств Общества по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств. Анализ проведен без учета активов, которые не были предметом анализа ответственного актуария.

**Таблица 7**  
(тыс. рублей)

#### Анализ активов и обязательств по срокам погашения

	До 1 года	Свыше 1 года	ИТОГО
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	69 538	0	69 538
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	88 359	433 751	522 110
Доля перестраховщиков в страховых резервах	489	0	489
Отложенные аквизиционные расходы	28	0	28
<b>Итого анализируемых финансовых и страховых активов</b>	<b>158 414</b>	<b>433 751</b>	<b>592 165</b>
<b>Обязательства</b>			
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 304	0	2 304
Кредиторская задолженность	234	0	234
Прочие обязательства	4 597	0	4 597

	До 1 года	Свыше 1 года	ИТОГО
Итого финансовых и страховых обязательств	7 135	0	7 135
Чистый избыток/(разрыв) ликвидности	151 279	433 751	585 030
Совокупный избыток/(разрыв) ликвидности	151 279	585 030	

На основании проведенного анализа можно сделать вывод о достаточности активов Общества для выполнения принятых страховых и прочих обязательств.

**4.8. 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 предшествующим периодом.**

При проведении анализа чувствительности определялась чувствительность метода расчета резерва убытков к увеличению первого коэффициента развития, а также выбранного прогнозного коэффициента убыточности на 5%.

Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату.

В Таблицах 8-9 представлены результаты анализа чувствительности:

**Таблица 8**  
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва убытков			
Резервная группа	Базовый резерв	Увеличение первого коэффициента развития убытков на 5%	Увеличение коэффициента убыточности на 5%
НСИБ	169	5	5
<b>ИТОГО</b>	<b>169</b>	<b>5</b>	<b>5</b>

**Таблица 9**  
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва неистекшего риска			
Резервная группа	Базовый резерв	Увеличение неаквизиционных расходов на 5%	Увеличение коэффициента убыточности на 5%
НСИБ	1 527	83	4
<b>ИТОГО</b>	<b>1 527</b>	<b>83</b>	<b>4</b>

Методы актуарного оценивания не изменились по сравнению с оценкой на предыдущую отчетную дату.

#### **4.9. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.**

Поступления по суброгациям и регрессам, а также поступления имущества или его годных остатков у Общества отсутствуют ввиду того, что бизнес компании ограничивается заключением договоров страхования жизни и страхования от несчастных случаев и болезни.

### **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.**

В обязанности ответственного актуария входит выражение мнения об адекватности страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах на основе проведенного актуарного оценивания и полученных доказательств. Планирование и проведение актуарного оценивания было осуществлено ответственным актуарием на должном уровне в соответствии с требованиями федеральных стандартов актуарной деятельности, что позволило получить достаточную степень уверенности в адекватности оценки страховых резервов, а также соблюсти требуемые этические нормы.

Использование данных и выбор актуарных предположений зависит от профессионального суждения ответственного актуария, при этом мнения разных экспертов по одному и тому же вопросу могут различаться.

Использованные источники информации и методы оценки страховых резервов приведены в актуарном заключении в разделах 3.2 и далее.

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.

На момент составления актуарного заключения Общество планирует отразить страховые резервы в размере наилучшей оценки в финансовой отчетности за 2017 год (раздел 4.1). В этом случае Ответственный актуарий подтверждает во всех существенных аспектах адекватность оценок страховых резервов и доли перестраховщика в страховых резервах Общества при их отражении в итоговом варианте финансовой отчетности за 2017 год после подписания настоящего актуарного заключения.

Ниже представлены выводы и рекомендации ответственного актуария по итогам проведенного актуарного оценивания.

#### **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, не достаточно для покрытия будущих возможных убытков и расходов на сопровождение портфеля действующих договоров страхования (п.4.2). Рекомендуются сформировать РНП в сумме 1 527 тыс. рублей на отчетную дату.

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

При проведении данного оценивания актуарием не было сделано дополнительных предположений о событиях, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.

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

По мнению Ответственного актуария у Общества отсутствуют существенные риски неисполнения обязательств по состоянию на отчетную дату.

#### **5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.**

По мнению Ответственного актуария, отсутствует необходимость изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств при условии сохранения структуры страхового портфеля (например, долевого соотношения между резервными группами), включая применяемые допущения и предположения.

По мнению Ответственного актуария, тарифная политика Общества обеспечивает достаточный размер страховых тарифов для исполнения обязательств Общества по договорам страхования. При этом Ответственный актуарий не выражает мнения о конкурентоспособности тарифов и не проводит их сравнения с тарифами по аналогичным программам других страховщиков.

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

По результатам обязательного актуарного оценивания за 2016 год рекомендации в части тарифной, перестраховочной политик, по изменению методов расчета, отсутствовали.