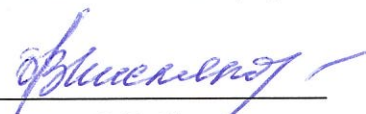


Ответственный актуарий



О.В.Кислякова

«13» марта 2018 г.

**Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности**

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

Заказчик:

Общество с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Орбита»

2018 год

Содержание

1.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
1.1.	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	4
1.2.	Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев	4
1.3.	Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий	4
1.4.	Основание осуществления актуарной деятельности	4
1.5.	Данные об аттестации ответственного актуария	4
2.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
2.1.	Полное наименование	4
2.2.	Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела	4
2.3.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	4
2.4.	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	5
2.5.	Место нахождения.....	5
2.6.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи).....	5
3.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	5
3.1.	Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	5
3.2.	Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания....	5
3.3.	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.....	6
3.4.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.....	8
3.5.	Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств, а также сведения и обоснования выбора допущений и предположений для всех видов страховых резервов по резервным группам	9
3.6.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования.....	14
3.7.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	16
3.8.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	16
3.9.	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них.....	17
3.10.	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации	18
4.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	19
4.1.	Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное	

	оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирование убытков), их изменения в отчетном периоде.....	19
4.2.	Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщиков в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим отчетным периодом.....	23
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.	23
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	27
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	27
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры. .	28
4.7.	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств	30
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.	31
5.	ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	33
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.	33
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	33
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	34
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	34
5.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.....	35
5.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	35

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью «ОРБИТА» (далее – ООО СК «ОРБИТА», 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 **13.03.2018**.

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

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)

Кислякова Ольга Владимировна.

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

№ 55.

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).

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности

Гражданско-правовой договор о проведении актуарного оценивания №01А-2017 от 15.01.2018. Гражданско-правовые и трудовые договоры с Обществом в течение 12 месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, отсутствовали.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария

Свидетельство об аттестации 15 01 №2/18, выдано СРО «Ассоциация гильдия актуариев», дата выдачи 25.02.2015. Свидетельство подтверждает успешное прохождение аттестации с целью получения звания ответственного актуария на соответствие дополнительным квалификационным требованиям, установленным Банком России для проведения обязательного актуарного оценивания обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществления страхования иного, чем страхование жизни.

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Орбита»

2.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела

0326

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

7744003624

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

1047744003768

2.5. Место нахождения

107023, г. Москва, площадь Журавлева, дом 2, стр.2, этаж 5, пом.1, ком.22-25

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

Лицензия СЛ №0326 от 26.02.2018 (добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни)

Лицензия СИ № 0326 от 26.02.2018 (добровольное имущественное страхование)

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

Объектом актуарного оценивания является деятельность Общества, осуществляемая в рамках действующих лицензий на осуществление страхования и Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 28.11.2015, с изм. от 30.12.2015) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016).

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

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

1. Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
2. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2;
3. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иным, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6;
4. 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».
5. Проект Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение 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 (непосредственный представитель – главный бухгалтер) в электронном виде:

- Журналы учета договоров прямого страхования за период с 01.01.2013 по 31.12.2017;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2013 по 31.12.2017;

- Журналы учета убытков и досрочного прекращения договоров, а также доли перестраховщиков в них за период с 01.01.2013 по 31.12.2017;
- Журналы учета заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в них на 31.12.2017;
- Журналы учета действующих договоров страхования по состоянию на 31.12.2017;
- Журналы учета действующих договоров исходящего перестрахования по состоянию на 31.12.2017;
- Журнал учета доходов по суброгационным и регрессным требованиям за период с 01.01.2017 по 31.12.2017;
- Годовая финансовая отчетность Общества за 2017 год;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования (оборотно-сальдовые ведомости, карточки счета) за 2017 и 2016 год, форма 8 ГБО за 2016 год;
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2017 год;
- Политика перестрахования на 2016 - 2017 год;
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2017 год, в том числе переписка и ответы Общества на отдельные запросы ответственного актуария.

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

Актуарий не несет ответственности за возможное несоответствие представленных электронных документов (без данных, содержащий индивидуальные записи по договорам и убыткам) первичным документам. Ответственность за это лежит на Обществе.

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 данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 71409 и 71410 за 2017 год, с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 22 «Страховые выплаты» за 2016 год, с данными формы 8 за 2016 год для более ранних периодов;
- Журналы учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования были сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 71403 и 71404 за 2017 год, с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 92 «Страховые премии» за 2016 год, с данными формы 8 за 2016 год для более ранних периодов;
- Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров страхования и исходящего перестрахования была сверена с данными по счетам 71413 и 71414 за 2017 год;
- Информация о доходах, полученных по суброгации, сверялась с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 71409 и 48025 за 2017 год;
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков, а также доли перестраховщиков в них, предоставленные по состоянию на отчетную дату, сверялись с годовой финансовой отчетностью Общества;

- Информация о понесенных расходах на урегулирование убытков и расходах на сопровождение договоров была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 71410 и 71802 за 2017 год.

В ходе проведения сверки были выявлены расхождения в части премий и выплат с данными формы 8 в 2013 - 2015 годах, а также незначительное расхождение в части комиссионного вознаграждения с данными бухгалтерского учета в 2017 году. Данные расхождения были признаны Ответственным актуарием несущественными. Корректировка используемых журналов не производилась.

Таким образом, данные, которые были использованы для целей проведения актуарного оценивания, можно признать:

- полными;
- внутренне непротиворечивыми;
- согласованными с аудированной годовой финансовой отчетностью Общества;
- разумным образом сгруппированными и сегментированными;
- доступными в виде брутто- и нетто-перестрахование;
- структурированными по кварталам страховых событий и по кварталам развития.

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

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями:

Таблица 1

Учетная группа	Наименование	Страховая премия	Доля в портфеле, %	Перестраховочная премия
1	Добровольное медицинское страхование	2 148	4,3%	-
2	Страхование от несчастных случаев и болезней	95	0,2%	-
7	Страхование средств наземного транспорта	1 212	2,4%	32
10	Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 - 9	2 142	4,3%	288
14	Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 - 13	22 091	44,0%	3 908
15	Страхование финансовых и предпринимательских рисков	22 427	44,7%	-
16	Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	84	0,2%	-
Итого		50 199		4 228
в т.ч.	Страхование гражданской ответственности СРО	21 764		3 908

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, оценка страховых резервов производится по каждому договору страхования или в разрезе однородных сегментов (резервных групп), включающих схожие риски, и имеющих схожие процессы урегулирования и сопровождения.

Для оценки страховых резервов, в том числе резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ), произведено распределение направлений деятельности Общества по резервным группам, указанным в Таблице 2, что было признано ответственным актуарием достаточным в части требования наполненности и однородности рисков.

Таблица 2

Резервная группа	Наименование резервной группы	Учетная группа
ДМС	Добровольное медицинское страхование	1
Личное	Личное страхование	2, 16
КАСКО	Страхование средств наземного транспорта	7
Ответственность_СРО	Страхование гражданской ответственности СРО	14
Прфин_риски	Страхование финансовых и предпринимательских рисков	15
Прочее	Прочие виды страхования имущество и ответственности	10,14

Сегментация производилась с учетом однородности страхового риска, особенностей процесса урегулирования и достаточности данных (объем портфеля) для целей актуарного оценивания резерва убытков.

По сравнению с актуарным оцениванием за 2016 год была выделена новая резервная группа «Страхование финансовых и предпринимательских рисков» в связи с началом работы Общества в этом виде страхования, и значительным объемом подписанной премии.

3.5. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств, а также сведения и обоснования выбора допущений и предположений для всех видов страховых резервов по резервным группам

В ходе подготовки Актуарного заключения произведено актуарное оценивание следующих страховых резервов:

- Резерв незаработанной премии (РНП);
- Резерв убытков:
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
 - резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ);
- Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, поступлений от реализации годных остатков;
- Резерв неистекшего риска (РНР) – описание процедуры оценки приведено в п.3.9. настоящего заключения;
- Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) и доля перестраховщика в ОАР – описание процедуры оценки приведено в п.3.8. настоящего заключения;
- Доля перестраховщиков в РНП;
- Доля перестраховщиков в резерве убытков:
 - доля перестраховщиков в РЗНУ;
 - доля перестраховщиков в РПНУ;
 - доля перестраховщиков в РУУ.

Методы расчета резерва незаработанной премии (РНП)

РНП предназначен для покрытия возможных будущих убытков по договору страхования, которые могут произойти в течение периода ответственности Общества по действующему договору страхования, а также обязательств Общества по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения договора страхования. Резерв признается в момент вступления в силу договора страхования и начисления страховой премии по данному договору страхования.

Расчет РНП производится в размере части начисленной премии по каждому договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора.

Оценка резерва методом «pro rata temporis» производится исходя из сроков, по которым было произведено начисление премии по соответствующему договору страхования. Общество прекращает признание РНП по договорам, которые закончили свое действие, были расторгнуты, или обязательства, по которым были исполнены.

Величина РНП определяется суммированием РНП по резервным группам.

Метод расчета «pro rata temporis» основывается на равномерном распределении страхового риска в период действия договора страхования. В случае если страховой риск распределяется в период действия договора страхования неравномерно, РНП рассчитывается таким образом, чтобы рассчитанного значения РНП было достаточно для покрытия возможных будущих убытков по договору страхования за неистекший период ответственности.

Действующий портфель договоров страхования Общества не содержит в себе договоров страхования с явно выраженным неравномерным распределением риска в течение срока действия договора.

Ответственным актуарием принято решение проводить расчет РНП методом «pro rata temporis».

Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)

Для оценки РЗУ используется журнальный метод учета, размер претензии оценивается по каждой претензии отдельно, исходя из экспертных оценок или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму ущерба.

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.

Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

Размер РПНУ основывается на оценке конечной стоимости всех убытков, которые возникли, но еще не были заявлены и не были оплачены или отказаны по состоянию на отчетную дату.

Оценка РПНУ производилась с использованием нескольких общепринятых актуарных методик прогнозирования убытков, основанных на эмпирических данных и предположениях, которые могут включать определенный запас в отношении неблагоприятных отклонений:

- метод модифицированной цепной лестницы (MCL),
- метод Борнхуттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson, B-F method),
- метод независимых приращений,
- метод ожидаемых претензий (LR-method, метод простого коэффициента убыточности).

Для направлений деятельности, по которым отсутствует или существует небольшая статистика выплат либо произошло существенное изменение динамики развития убытков, использовался метод ожидаемых претензий при прогнозировании суммы РПНУ (LR-method). Во внимание принималась ожидаемая убыточность для соответствующей резервной группы.

$$\text{РПНУ} = \text{КУ} * \text{ЗП} - \text{ОУ} - \text{РЗУ}, \quad (1)$$

где

КУ	–	уровень ожидаемой убыточности;
ЗП	–	заработанная премия;
ОУ	–	оплаченные претензии;
РЗУ	–	резерв заявленных, но неурегулированных убытков.

Ожидаемая убыточность КУ определялась на основе данных о среднем уровне убыточности по данной резервной группе, т.е. анализировалось соотношение фактических претензий по договорам страхования и объема потенциального размера риска (заработанной премии), который Компания несет в отношении данных договоров страхования. Таким образом, общая оценка неоплаченных претензий производилась на основании априорной оценки убыточности.

Для резервных групп, имеющих достаточную статистику выплат и относительно стабильную динамику развития убытков, применялись триангуляционные методы оценки, основанные на использовании информации о развитии убытков:

- метод модифицированной цепной лестницы,
- метод Борнхуттера-Фергюсона,
- метод независимых приращений.

При использовании данных методов применялись кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках. В качестве периода развития убытка был принят

квартал или год в зависимости от резервной группы. Для расчета РПНУ использовались статистически значимые треугольники развития убытков с данными об оплаченных убытках за последние 20 кварталов, предшествующих отчетной дате.

Методы модифицированной цепной лестницы, Борнхуттера-Фергюсона и независимых приращений не нуждаются в описании в силу их широкой известности и однозначности в толковании.

Для получения обоснованного результата актуарных расчетов при окончательном выборе значений РПНУ, полученных триангуляционными методами, учитывались ключевые допущения применения данных методов:

- отличительной характеристикой метода модифицированной цепной лестницы является то, что окончательные убытки каждого периода происшествия рассчитываются на основе фактических оплаченных значений убытков исходя из допущения, что развитие будущих претензий подобно развитию предыдущих кварталов. Иными словами, базовое допущение метода состоит в том, что претензии, учтенные по состоянию на последнюю дату, продолжают развиваться таким же образом и в будущем, то есть что прошлое служит индикатором будущего;
- базовым допущением метода Борнхуттера-Фергюсона является то, что неоплаченные убытки доводятся до окончательного уровня на основании величины ожидаемых убытков. Такой метод хорошо подходит для убытков, находящихся на ранней стадии развития;
- базовым допущением метода независимых приращений является то, что более верным представляется предположение об однородности абсолютных (нормированных на объем), а не относительных приращений совокупных данных об убытках. В некоторых ситуациях статистика оплаченных убытков на последнюю дату может дать мало информации об окончательных убытках, особенно в сравнении с предыдущей оценкой.

Прогноз крупных убытков

Для получения наилучшей оценки резерва убытков была проведена селекция крупных убытков по каждой резервной группе. В случае если крупные убытки существенно искажали величину резерва убытков, было принято решение об исключении данных убытков из расчета и оценке резерва по крупным убыткам отдельно. Методика определения крупных убытков устанавливается на основе оценки данных о величинах среднего размера выплат за последние несколько лет.

Учет инфляции убытков при расчете РПНУ

Ответственным актуарием принято решение, что при расчете резерва убытков отсутствует необходимость проведения корректировок результатов расчета для учета «дополнительной» инфляции убытков. Данное решение принято с учетом:

- относительной стабильности валютных курсов в течение 2016-2017 годов (эффект от скачка валютного курса в конце 2014 года учтен на всем протяжении 2015-2017 годов);
- небольшой части убытков, которые урегулируются после первого года развития убытков (т.е. для страховых событий, произошедших ранее 2016 года, уже не ожидается значительных выплат по незаявленным убыткам).

Окончательная модель оценки РПНУ по каждой резервной группе

В таблице ниже приведена информация об окончательной модели оценки резерва РПНУ и использованных допущениях и предположениях по каждой резервной группе:

Резервная группа	Описание метода
-------------------------	------------------------

ДМС

Оценка РПНУ произведена при помощи метода модифицированной цепной

Резервная группа	Описание метода
Личное	<p>лестницы, выбор был обусловлен очень коротким периодом развития убытков. Убытки группировались по кварталам развития претензий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество кварталов развития претензий составляет 2 квартала (включая квартал события). Количество анализируемых периодов - 20 кварталов. Крупные убытки в отдельный расчет не выделялись. Коэффициенты развития рассчитывались на основании оплаченных убытков за предыдущие 8 кварталов, т.к. данный период является репрезентативным и при этом в большей степени соответствует актуальной динамике урегулирования убытков.</p> <p>Оценка РПНУ произведена при помощи В-Ф метода, т.к. он позволяет получить более устойчивый результат расчета резерва убытков, что актуально для небольших портфелей договоров страхования, которые подвержены влиянию единичных выплат. Убытки группировались по годам развития претензий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество кварталов развития претензий составляет 2 года (включая год события). Количество анализируемых периодов – 5 лет. Крупные убытки в отдельный расчет не выделялись. Коэффициенты развития рассчитывались на основании данных за все рассматриваемые периоды, уровень убыточности для целей расчета В-Ф методом установлен на уровне 40,9%, что соответствует средневзвешенному уровню убыточности за последние 3 года. Т.к. итоговая оценка РПНУ не превышала 2 тыс. руб., то для целей составления актуарного заключения он был признан равным 0.</p>
КАСКО	<p>Оценка РПНУ произведена при помощи В-Ф метода, т.к. он позволяет получить более устойчивый результат расчета резерва убытков, что актуально для небольших портфелей договоров страхования, которые подвержены влиянию единичных выплат. Убытки группировались по кварталам развития претензий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество кварталов развития претензий составляет 6 кварталов (включая квартал события). Количество анализируемых периодов - 20 кварталов. Крупные убытки в отдельный расчет не выделялись. Коэффициенты развития рассчитывались на основании оплаченных убытков за предыдущие 8 кварталов, т.к. данный период является репрезентативным и при этом в большей степени соответствует актуальной динамике урегулирования убытков. Уровень убыточности для целей расчета В-Ф методом установлен в размере 80,4%, что составляет величину средневзвешенного уровня убыточности за последние 3 года.</p>
Ответственность _СРО	<p>Оценка РПНУ произведена при помощи В-Ф метода, т.к. он позволяет получить более устойчивый результат расчета резерва убытков, что актуально для портфелей договоров страхования, которые подвержены влиянию единичных выплат (для страхования ответственности это достаточно характерно). Убытки группировались по годам развития претензий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество лет развития претензий составляет 3 года (включая год события). Количество анализируемых периодов – 5 лет. Крупные убытки в отдельный расчет не выделялись. Коэффициенты развития рассчитывались на основании данных за все рассматриваемые периоды, уровень убыточность для целей расчета В-Ф методом установлен на уровне 1,8%, что соответствует средневзвешенному уровню убыточности за последние 3 года.</p>
Прфин_риски	<p>В силу того, что резервная группа выделена в 2017 году в связи с появлением в портфеле Общества нового вида страхования, оценка РПНУ,</p>

Резервная группа

Описание метода

произведена LR-методом. Т.к. основной объем заработанной премии 2017 года относится к страхованию предпринимательских рисков, то уровень убыточности был определен на основании данных отчетности субъектов страхового дела по страхованию предпринимательских рисков, публикуемой Банком России (<http://lks.fcs.m.ru/publication/>), за период 01.01.2016 – 30.09.2017. При этом из рассмотрения были исключены отдельные компании, которые имеют специфичный портфель в этом виде, либо существенно сократили свою деятельность. Уровень убыточности был установлен на уровне 24%.

Прочее

Оценка РПНУ произведена при помощи В-Ф метода, т.к. он позволяет получить более устойчивый результат расчета резерва убытков, что актуально для небольших портфелей договоров страхования, которые подвержены влиянию единичных выплат. Убытки группировались по годам развития претензий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество лет развития претензий составляет 3 года. Количество анализируемых периодов – 5 лет. Крупные убытки в отдельный расчет не выделялись. Коэффициенты развития использовались за все периоды. Уровень убыточности для целей расчета В-Ф методом установлен в размере 5,3%, что составляет величину средневзвешенного уровня убыточности за последние 5 лет.

Величина РПНУ была рассчитана по каждой статистически значимой резервной группе как разница между конечной величиной резерва убытков и величиной РЗУ в разрезе периодов наступления страхового события (квартал и год, в зависимости от резервной группы). В случае если по какому-либо периоду величина РЗУ была выше конечной величины оценки резерва убытков, в качестве резерва убытков принималась величина, равная РЗУ. Отрицательный РПНУ не формировался.

Метод определения расходов на урегулирование убытков (РУУ)

Расходы на урегулирование убытков подразделяются на прямые, которые однозначно можно отнести к урегулируемому убытку, и косвенные, которые невозможно отнести в явной оценке к урегуливаемым убыткам (например, заработная плата специалистов по урегулированию убытков).

При расчете резерва РУУ учитывались расходы, связанные с оплатой труда и отчислениями сотрудников, занимающихся урегулированием убытков, расходы на оплату услуг специалистов, по оценке ущерба, и расходы, связанные с судебным урегулированием убытков. Величина РУУ оценивалась по следующей формуле:

$$\text{РУУ} = (\text{РПНУ} + \text{РЗУ}) * (\%_{\text{РРУ1}} + \%_{\text{РРУ2}}) \quad (2)$$

где

- $\%_{\text{РРУ1}}$ – уровень прямых издержек на урегулирование убытков;
- $\%_{\text{РРУ2}}$ – уровень косвенных издержек на урегулирование убытков.

Резерв РУУ оценивался по каждой резервной группе с учетом предоставленной информации о фактических расходах на урегулирование убытков, которые были понесены Обществом в течение отчетного периода. Данные о расходах были представлены Обществом в разрезе учетных групп по ОСБУ. Для учетной группы 14 расходы между резервными группами Ответственность_СРО и Прочее распределялись пропорционально произведенным выплатам.

В качестве коэффициента прямых издержек ($\%_{\text{РРУ1}}$) было принято фактическое отношение прямых расходов на урегулирование убытков и величины урегулированных убытков за 2017 год в разрезе

резервных групп, в качестве коэффициента косвенных издержек ($\%_{\text{ppuz}}$) было принято фактическое отношение косвенных расходов на урегулирование убытков и величины урегулированных убытков за 2017 год в разрезе резервных групп. Для резервной группы ПрФин_риски уровень прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков был установлен равным уровню расходов в резервных группах Ответственность_СРО и Прочее в силу ожидаемой схожести процессов урегулирования убытков.

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

Для диверсификации рисков и снижения эффекта от наступления крупных катастрофических убытков, а также снижения вероятности кумуляции рисков Общество производит размещение рисков в перестрахование на облигаторной и факультативной основе.

Общество сотрудничает с перестраховщиками, надежность, высокий профессионализм и деловая репутация которых подтверждается многолетним опытом работы на российском и международном перестраховочном рынке.

Наименование перестраховщика	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ПАРИ"	ruA-	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ТИТ"	ruBBB-	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СТРАХОВАЯ АКЦИОНЕРНАЯ КОМПАНИЯ "ЭНЕРГОГАРАНТ"	ruAA-	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ОБЪЕДИНЕННАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ"	ruBBB	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АБСОЛЮТ СТРАХОВАНИЕ"	ruA+	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "КАПИТАЛ ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ"	ruBBB	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ВТБ СТРАХОВАНИЕ"	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Акционерное общество "Российская Национальная Перестраховочная компания"	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания "Паритет-СК"	ruBB	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Общество с ограниченной ответственностью "Страховое общество "Помощь"	ruB-	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»

Кроме того во исполнение положения ФЗ от 03.07.2016г. № 363-ФЗ Обществом с 01.01.2017 года заключен договор о сотрудничестве в области факультативного перестрахования с АО «НПК».

С учетом информации о рейтинге и иной общедоступной информации актуарием полагает, что контрагенты будут в состоянии выполнить свои обязательства.

По **страхованию средств наземного транспорта** в факультативное перестрахование передаются:

- договоры, по которым застрахованы транспортные средства марок Audi, Land Rover, BMW, MERCEDES-BENZ и эксклюзивные ТС, имеющие корпусные детали из карбона и алюминия (в обязательном порядке);
- договоры, по которым стаж допущенных к управлению водителей менее одного года, возраст меньше 27 лет, женщины старше 55 лет и стаж менее 5 лет (в обязательном порядке);
- договоры, страховая сумма по которым свыше 3 млн. рублей (в обязательном порядке);
- договоры, страховая сумма по которым находится в диапазоне 1,5 - 3,0 млн. рублей (рассматриваются индивидуально).

Собственное удержание при этом составляет от 40% до 50% в зависимости от размера страховой суммы.

По **страхованию имущества граждан** в факультативное перестрахование передаются:

- договоры, по которым застрахованы частные дома, квартиры с деревянными конструкциями, и имущество в них, если страховая сумма больше 2,5 млн. рублей;
- договоры, по которым застрахованы строения и квартиры, а также домашнее имущество в них, если страховая сумма больше 15 млн. рублей;
- договоры, по которым застраховано имущество, в составе которого присутствуют антикварных предметов, ювелирных изделий, ценностей, меховых изделий и прочее (собственное удержание определяется индивидуально).

По **страхованию имущества юридических лиц, грузов, морских и речных судов, СМР** в факультативное перестрахование передаются:

- договоры, по которым застрахованы здания, сооружения, оборудование, если страховая сумма больше 40 млн. рублей;
- договоры, по которым застрахованы товары на складе или оборудование, если страховая сумма больше 40 млн. рублей;
- договоры страхования грузов, если страховая сумма больше 7 млн. рублей;
- договоры страхования морских или речных судов по КАСКО, если страховая сумма больше 5 млн. рублей, и по страхованию ответственности судовладельца и перевозчика, если страховая сумма больше 3 млн. рублей;
- договоры, по которым застрахованы СМР, если страховая сумма больше 25 млн. рублей (здания) и страхования сумма больше 5 млн. рублей (дамбы, дороги мосты).

По **личному страхованию** в факультативное перестрахование передаются:

- договоры, в которых страховая сумма больше 2,5 млн. рублей на человека или 10 млн. рублей на коллектив.

По **страхованию гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства** (резервная группа «Ответственность_СРО») до 2017 года в пропорциональное облигаторное перестрахование на базе эксцедента сумм передавались риски свыше 6 млн. рублей. Лимит договора составлял 30 млн. рублей. Риски сверх емкости облигаторного договора перестраховывались факультативно. С 2017 года размер собственного удержания Общества определяется, исходя из оценки максимально возможного убытка по риску, категории опасности риска, деловой репутации Страхователя. Перестрахование осуществляется на основе договоров

квотного факультативного перестрахования. В перестрахование передаются договоры, страховая сумма, которых превышает 5 млн. рублей.

Для всех договоров перестрахования базисом является страховой год.

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

Расчет доли перестраховщиков в РНП

Доля перестраховщиков в РНП по договорам, переданным в перестрахование, рассчитывается методом «pro rata temporis» в соответствии со сроками действия перестраховочной защиты и размером премии, переданной в перестрахование.

Расчет доли перестраховщиков в РЗУ

Доля перестраховщиков в РЗУ рассчитывается по каждому отдельному убытку на основании размера заявленного убытка и в зависимости от условий соответствующих договоров перестрахования.

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ

Доля перестраховщиков в РПНУ для резервной группы «Прочее» определялась как разница между оценкой РПНУ по брутто и нетто треугольникам развития оплаченных убытков.

Доля в РПНУ прочих резервных групп определялась путем отношения величины доли в РЗУ по состоянию на отчетную дату к величине РЗУ по соответствующей резервной группе и была признана равной 0. Решение о выборе данного метода было принято, в том числе, на основании информации о фактических долях перестраховщиков в выплатах за последние 5 лет, а также информации о доле перестраховщиков в заработанной премии.

Расчет доли перестраховщиков в РУУ

Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков формируется только в том случае, если условиями действующих договоров перестрахования предусмотрено участие перестраховщиков в таких расходах. Размер доли в резерве расходов на урегулирование убытков определяется путем умножения резерва расходов на урегулирование убытков, сформированного на отчетную дату, на соотношение доли перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков, к понесенным расходам на урегулирование убытков в отчетном периоде.

Доля перестраховщика в РУУ не признавалась ввиду ее крайне незначительной величины.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам не проводилась по причине того, что у Общества имеется подробная статистика учета доходов только за 2017 год (в разрезе кварталов наступления страхового события, резервных групп и кварталов фактического получения дохода). Объем данных журнала, которые могут быть использованы в расчетах, не позволяет оценить с достаточной степенью надежности величину ожидаемых будущих поступлений по суброгациям и регрессам.

3.8. 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 (метод «pro rata temporis»).

Аквизиционные расходы представляет собой комиссионное вознаграждение за заключение договоров страхования и отчисления от страховых премий, предусмотренные законодательством.

Данные 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.

Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах (доля в ОАР) определяется аналогично.

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

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 используется наилучшая оценка будущих денежных потоков по договорам страхования, расходов на урегулирование, общехозяйственных и административных расходов, вытекающих из тестируемых договоров страхования.

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.

Ответственным актуарием было принято решение о проведении LAT-теста по компании в целом, без разбивки на резервные группы. LAT-тест проводился на базе брутто- и нетто-перестрахование. Проверка адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них проводилась без учета инвестиционного дохода.

РНР определяется по следующей формуле:

$$\text{РНР} = \max (0; \text{У} + \text{Р} + \text{ОАР} - \text{РНП}), \quad (3)$$

где

- РНР - резерв неистекшего риска;
- РНП - резерв незаработанной премии;
- У - ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование;
- Р - ожидаемые будущие неаквизиционные расходы;
- ОАР - отложенные аквизиционные расходы.

Показатель У рассчитывается как произведение коэффициента убыточности (с учетом расходов на урегулирование) на сумму РНП.

Коэффициенты убыточности взяты на основании данных об убыточности по каждой резервной группе за последний год с учетом резерва убытков, рассчитанного ответственным актуарием.

Коэффициенты убыточности скорректированы с учетом будущих ожидаемых поступлений по суброгациям и регрессам.

Коэффициенты расходов взяты на уровне коэффициентов, использованных ответственным актуарием при оценке РУУ по каждой резервной группе.

Показатель Р рассчитывается как произведение коэффициента неаквизиционных расходов на сумму РНП.

Коэффициент неаквизиционных расходов принят на уровне 33% при проведении оценки на брутто-базе и на уровне 36% при проведении оценки на нетто-базе. База для расчета коэффициента –

34% от суммы расходов Общества на обеспечение деятельности за 2017 год, отнесенные к величине заработанной страховой премии (брутто и нетто соответственно) за 2017 год. Данный уровень был принят ответственным актуарием с учетом необходимости несения расходов и возможности их снижения в процессе сворачивания деятельности по каждой из статей расходов.

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

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

Активы рассматриваются исходя из данных бухгалтерской отчетности Общества на отчетную дату. В целях актуарного оценивания не учитываются активы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества. 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, являющимся связанными сторонами (объектам вложений), от стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие финансовых обязательств Общества на предмет риска, связанного с концентрацией вложений.

Анализируется совокупная доля вложений активов по валютам от стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие обязательств Общества на предмет валютного риска.

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирование убытков), их изменения в отчетном периоде

Результат расчета РНП и доли перестраховщика в РНП, изменение результатов по сравнению с предыдущим периодом

Таблица №3

Резервная группа	на 31 декабря 2017 года			на 31 декабря 2016 года			Изменение за период		
	Доля в РНП -		РНП - нетто	Доля в РНП -		РНП - нетто	Доля в РНП -		РНП - нетто
	РНП	РНП		РНП	РНП		РНП	РНП	
ДМС	1 109	-	1 109	865	-	865	244	-	244
Личное	74	-	74	69	-	69	5	-	5
КАСКО	724	(32)	692	695	(82)	613	29	50	79
Ответственность_СРО	14 872	(2 363)	12 509	53 488	(4 396)	49 092	(38 616)	2 033	(36 583)
Прфин_риски	18 227	-	18 227	-	-	-	18 227	-	18 227
Прочее	2 318	(251)	2 067	1 606	(76)	1 530	712	(175)	537
ИТОГО:	37 324	(2 646)	34 678	56 723	(4 554)	52 169	(19 399)	1 908	(17 491)

В таблице представлена структура РНП на 31.12.2016 на основании годовой финансовой отчетности Общества за 2017 год. В актуарном заключении за 2016 год сумма РНП-нетто была меньше на 1,25 млн. рублей.

В обществе произошло существенное уменьшение портфеля по резервной группе «Ответственность_СРО», а также появился новый вид страхования предпринимательских и финансовых рисков (резервная группа «Прфин_риски»). Для остальных резервных групп значительных изменений не произошло.

ООО СК «Орбита»
 Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности за 2017 год
 в тысячах российских рублей

Результат расчета резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков, изменение результатов по сравнению с предыдущим периодом

Таблица №4

Резервная группа	на 31 декабря 2017 года			на 31 декабря 2016 года			Изменение за период		
	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто
ДМС	144	-	144	362	-	362	(218)	-	(218)
Личное	-	-	-	-	-	-	-	-	-
КАСКО	212	-	212	568	(265)	303	(356)	265	(91)
Ответственность_СРО	6 601	-	6 601	39 453	(6 430)	33 023	(32 852)	6 430	(26 422)
Прфин_риски	1 114	-	1 114	-	-	-	1 114	-	1 114
Прочее	439	(146)	293	1 829	(461)	1 368	(1 390)	315	(1 075)
ИТОГО:	8 510	(146)	8 364	42 212	(7 156)	35 056	(33 702)	7 010	(26 692)

Резерв убытков был рассчитан как сумма трех резервов: РЗУ, РПНУ, РУУ.

В таблицах представлена структура резерва убытков на 31.12.2016 на основании годовой финансовой отчетности Общества за 2017 год. В актуарном заключении за 2016 год сумма РУ-нетто была больше на 0,6 млн. рублей.

В Обществе произошло значительное высвобождение резервов убытков, в основном по резервной группе «Ответственность_СРО», причины этого проанализированы в п.4.3. настоящего заключения.

Детализация резерва убытков по составляющим приведена в таблицах ниже.

Таблица №4.1

Резервная группа	на 31 декабря 2017 года			на 31 декабря 2016 года			Изменение за период		
	РЗУ	Доля в РЗУ	РЗУ - нетто	РЗУ	Доля в РЗУ	РЗУ - нетто	РЗУ	Доля в РЗУ	РЗУ - нетто
ДМС	-	-	-	15	-	15	(15)	-	(15)
Личное	-	-	-	-	-	-	-	-	-
КАСКО	20	-	20	140	-	140	(120)	-	(120)
Ответственность_СРО	5 522	-	5 522	37 443	(6 430)	31 013	(31 921)	6 430	(25 491)
Прфин_риски	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочее	197	-	197	1 701	(461)	1 240	(1 504)	461	(1 043)
ИТОГО:	5 739	-	5 739	39 299	(6 891)	32 408	(33 560)	6 891	(26 669)

Таблица №4.2

Резервная группа	на 31 декабря 2017 года			на 31 декабря 2016 года			Изменение за период		
	РПНУ	Доля в РПНУ	РПНУ - нетто	РПНУ	Доля в РПНУ	РПНУ - нетто	РПНУ	Доля в РПНУ	РПНУ - нетто
ДМС	100	-	100	338	-	338	(238)	-	(238)
Личное	-	-	-	-	-	-	-	-	-
КАСКО	156	-	156	413	(265)	148	(257)	265	8
Ответственность_СРО	452	-	452	986	-	986	(534)	-	(534)
Прфин_риски	1 008	-	1 008	-	-	-	1 008	-	1 008
Прочее	200	(146)	54	81	-	81	119	(146)	(27)
ИТОГО:	1 916	(146)	1 770	1 818	(265)	1 553	98	119	217

ООО СК «Орбита»

Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности за 2017 год
в тысячах российских рублей

Таблица №4.3

Резервная группа	на 31 декабря 2017 года		на 31 декабря 2016 года		Изменение за период				
	РУУ	Доля в РУУ	РУУ	Доля в РУУ	РУУ	Доля в РУУ	РУУ	Доля в РУУ	
		РУУ - нетто		РУУ - нетто		РУУ - нетто		РУУ - нетто	
ДМС	45	-	45	9	-	9	36	-	36
Личное	-	-	-	-	-	-	-	-	-
КАСКО	36	-	36	15	-	15	21	-	21
Ответственность_СРО	627	-	627	1 024	-	1 024	(397)	-	(397)
ГрФин_риски	105	-	105	-	-	-	105	-	105
Прочее	42	-	42	47	-	47	(5)	-	(5)
ИТОГО:	855	-	855	1 095	-	1 095	(240)	-	(240)

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

Результаты проверки РНП нетто и брутто на достаточность приведены в таблице ниже:

Таблица №5

Базис	Резерв незаработанной премии	Отложенные аквизиционные расходы	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Резерв неистекшего риска
Нетто-перестрахование	34 678	14 935	6 601	12 573	-
Брутто-перестрахование	37 324	14 935	6 668	12 339	-

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП - нетто перестрахование и РНП - брутто дефицита РНП выявлено не было.

По состоянию на предыдущую отчетную дату 31.12.2016 дефицита РНП также не было выявлено.

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 наилучшие оценки резерва убытков на 31.12.2016, 31.12.2015 и 31.12.2014, отраженные в актуарных заключениях за 2016, 2015 и 2014 год. Т.к. резервы убытков на 31.12.2016, отраженные в годовой финансовой отчетности Общества за 2017 год, отличаются от наилучшей оценки резерва убытков, приведенной в актуарном заключении за 2016 год, дополнительно был проведен ретроспективный анализ достаточности данного показателя. Анализ достаточности резерва убытков проводился для резерва убытков без учета РУУ.

Анализ достаточности резерва убытков брутто по резервным группам по состоянию на 31.12.2016 представлен в таблице:

Таблица №6.1

Резервная группа	Резерв убытков на 31.12.2016 брутто	Убытки, урегулированные в 2017 году по событиям до 2017 года брутто	Переоцененный резерв убытков на 31.12.2017 по событиям до 2017 года брутто	Избыток/ (недостаток)	в % к первоначальной оценке
ДМС	353	15	-	338	96%
Личное	-	-	-	-	0%

КАСКО	553	295	1	257	47%
Ответственность_СРО	38 783	871	5 312	32 600	84%
Прочее	1 782	926	321	535	30%
ИТОГО:	41 471	2 106	5 634	33 731	81%

Анализ достаточности резерва убытков нетто перестрахование по резервным группам по состоянию на 31.12.2016 представлен в таблице:

Таблица №6.2

Резервная группа	Резерв убытков на 31.12.2016 нетто	Убытки, урегули- рованные в 2017 году по событиям до 2017 года нетто	Переоце- ненный резерв убытков на 31.12.2017 по событиям до 2017 года нетто	Избыток/ (недос- таток)	в % к первоначальной оценке
ДМС	353	15	-	338	96%
Личное	-	-	-	-	0%
КАСКО	553	295	1	257	47%
Ответственность_СРО	32 354	871	5 312	26 171	81%
Прочее	1 321	464	197	660	50%
ИТОГО:	34 581	1 645	5 509	27 427	79%

В целом по Обществу избыток резерва убытков, сформированного по состоянию на 31 декабря 2016 года, составляет 81% брутто и 79% нетто перестрахования.

Основная причина положительного Run-off в Обществе – выбытие нескольких крупных заявленных убытков по резервной группе «Ответственность_СРО» в связи с отказами по сроку исковой давности, а также по причине того, что данный убыток не покрывается договором, либо не были выполнены условия договора. Частично убытки были исключены из РЗУ после проведения аудита на 30.09.2017 по рекомендации аудитора. Согласно разъяснениям, запрошенным у Общества ответственным актуарием, основания для отказа были подтверждены только в 2017 году.

Анализ достаточности резерва убытков брутто по данным годовой финансовой отчетности Общества по резервным группам по состоянию на 31.12.2016 представлен в таблице:

Таблица №6.3

Резервная группа	Резерв убытков на 31.12.2016 брутто	Убытки, урегули- рованные в 2017 году по событиям до 2017 года брутто	Переоце- ненный резерв убытков на 31.12.2017 по событиям до 2017 года брутто	Избыток/ (недос- таток)	в % к первоначальной оценке
ДМС	353	15	-	338	96%
Личное	-	-	-	-	0%
КАСКО	553	295	1	257	47%
Ответственность_СРО	38 429	871	5 312	32 246	84%

Прочее	1 782	926	321	535	30%
ИТОГО:	41 117	2 106	5 634	33 377	81%

Анализ достаточности резерва убытков нетто перестрахование по данным годовой финансовой отчетности Общества по резервным группам по состоянию на 31.12.2016 представлен в таблице:

Таблица №6.4

Резервная группа	Резерв убытков на 31.12.2016 нетто	Убытки, урегулированные в 2017 году по событиям до 2017 года нетто	Переоцененный резерв убытков на 31.12.2017 по событиям до 2017 года нетто	Избыток/ (недостаток)	в % к первоначальной оценке
ДМС	353	15	-	338	96%
Личное	-	-	-	-	0%
КАСКО	288	295	1	(8)	-3%
Ответственность_СРО	31 999	871	5 312	25 816	81%
Прочее	1 321	464	197	660	50%
ИТОГО:	33 961	1 645	5 509	26 807	79%

В целом по Обществу избыток резерва убытков, сформированного по состоянию на 31 декабря 2016 года, составляет 81% брутто и 79% нетто перестрахования.

Анализ достаточности резерва убытков брутто по резервным группам по состоянию на 31.12.2015 представлен в таблице:

Таблица №7.1

Резервная группа	Резерв убытков на 31.12.2015 брутто	Убытки, урегулированные в 2016 и 2017 годах по событиям до 2016 года брутто	Переоцененный резерв убытков на 31.12.2017 по событиям до 2016 года брутто	Избыток/ (недостаток)	в % к первоначальной оценке
ДМС	563	555	-	8	1%
КАСКО	6 222	4 132	-	2 090	34%
Прочее	50 173	4 711	1 318	44 143	88%
ИТОГО:	56 958	9 398	1 318	46 241	81%

Анализ достаточности резерва убытков нетто по резервным группам по состоянию на 31.12.2015 представлен в таблице:

Таблица №7.2

Резервная группа	Резерв убытков на 31.12.2015 нетто	Убытки, урегули- рованные в 2016 и 2017 годах по событиям до 2016 года нетто	Переоце- ненный резерв убытков на 31.12.2017 по событиям до 2016 года нетто	Избыток/ (недос- таток)	в % к первона- чальной оценке
ДМС	563	555	-	8	1%
КАСКО	3 193	2 124	-	1 069	33%
Прочее	49 573	4 250	1 318	44 005	89%
ИТОГО:	53 329	6 929	1 318	45 081	85%

В целом по Обществу избыток резерва убытков, сформированного по состоянию на 31 декабря 2015 года, составляет 81% брутто и 85% нетто перестрахования. Основная причина положительного Run-off в Обществе – выбытие нескольких крупных заявленных убытков по резервной группе «Прочее» в связи с отказами, по сроку исковой давности и по причине того, что данный убыток не покрывается договором, либо не были выполнены условия договора.

Анализ достаточности резерва убытков брутто по резервным группам по состоянию на 31.12.2014 представлен в таблице:

Таблица №8.1

Резервная группа	Резерв убытков на 31.12.2014 брутто	Убытки, урегули- рованные в 2015-2017 годах по событиям до 2015 года брутто	Переоце- ненный резерв убытков на 31.12.2017 по событиям до 2015 года брутто	Избыток/ (недос- таток)	в % к первона- чальной оценке
ДМС	132	-	-	132	100%
КАСКО	1 384	85	-	1 299	94%
Прочее	42 699	-	-	42 699	100%
ИТОГО:	44 215	85	0	44 130	100%

Анализ достаточности резерва убытков нетто по резервным группам по состоянию на 31.12.2014 представлен в таблице:

Таблица №8.2

Резервная группа	Резерв убытков на 31.12.2014 нетто	Убытки, урегули- рованные в 2015-2017 годах по событиям до 2015 года нетто	Переоце- ненный резерв убытков на 31.12.2017 по событиям до 2015 года нетто	Избыток/ (недос- таток)	в % к первоначальной оценке
ДМС	132	-	-	132	100%
КАСКО	1 223	85	-	1 138	93%
Прочее	42 099	-	-	42 099	100%
ИТОГО:	43 454	85	0	43 369	100%

В целом по Обществу избыток резерва убытков, сформированного по состоянию на 31 декабря 2014 года, составляет 100% брутто и 100% нетто перестрахования. Основная причина положительного Run-off в Обществе – выбытие нескольких крупных заявленных убытков по резервной группе «Прочее» в связи с отказами, по сроку исковой давности и по причине того, что данный убыток не покрывается договором, либо не были выполнены условия договора.

По результатам проведенного анализа можно сделать вывод, что в Обществе отсутствует системное занижение резерва убытков на предшествующие отчетные даты.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам не проводилась.

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

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в таблице ниже:

Таблица №9

Резервная группа	ОАР	Доля перестра- ховщика в ОАР	ОАР - нетто
ДМС	54	-	54
Личное	17	-	17
КАСКО	62	-	62
Ответственность_СРО	6 994	-	6 994
ПрФин_риски	7 058	-	7 058
Прочее	750	-	750
ИТОГО:	14 935	-	14 935

Доля перестраховщика в ОАР не сформирована по причине отсутствия у Общества прямых аквизиционных доходов, связанных с заключением договоров исходящего перестрахования.

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 аудированной финансовой отчетностью Общества, подготовленной в соответствии с требованиями ОСБУ за 2017 год и по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Актуарий также провел анализ активов, имеющих на отчетную дату существенную стоимость, а именно: денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, недвижимое имущество.

Актуарий не анализировал детально такие показатели как дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, нематериальные активы, основные средства, отложенные налоговые активы, требования по текущему налогу на прибыль, инвестиции в дочерние предприятия, 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 10 приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2017 с указанием их стоимости.

Таблица №10

Наименование показателя	Сумма на отчетную дату
Денежные средства и их эквиваленты	82 915
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	74 514
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3 444
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	53
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 792
Нематериальные активы	83
Недвижимое имущество	48 026
Основные средства	8 865
Отложенные аквизиционные расходы	14 935
Отложенные налоговые активы	14 092
Требования по текущему налогу на прибыль	4 875
Инвестиции в дочерние предприятия	10
Прочие активы	2 757
Итого	257 361

Структура строки «Денежные средства и их эквиваленты» представлена следующим образом:

Денежные средства	Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство
Денежная наличность в кассе	0,2%	без рейтинга	
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	0,0%	BBB-(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	99,8%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)

Структура строки «Денежные средства и их эквиваленты» по валютам представлена следующим образом:

Денежные средства	Доля в портфеле
В российских рублях	30,2%
В долларах США	69,8%

В рамках анализа данного блока активов актуарием были просмотрены предоставленные Обществом банковские выписки, подтверждающие нахождение на расчетных счетах указанных денежных средств.

Актуарий отмечает высокую концентрацию (более 60%) размещения денежных средств в одном банке, что может привести к тяжелым последствиям для Общества в случае отзыва лицензии данного банка. Однако актуарий также отмечает незначительность вероятности наступления данного события ввиду высокого кредитного рейтинга кредитной организации.

Актуарий отмечает высокую концентрацию денежных средств, размещенных в иностранной валюте, что может привести к тяжелым последствиям для Общества в случае существенного изменения курса валюты, т.к. основная часть обязательств Общества номинирована в российских рублях. Однако актуарий также отмечает незначительность вероятности наступления данного события.

Структура строки «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» представлена следующим образом:

Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агенство
45,8%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
54,2%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)

Структура строки «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» по валютам представлена следующим образом:

Денежные средства	Доля в портфеле
В российских рублях	45,8%
В долларах США	54,2%

В рамках анализа данного блока активов актуарием были просмотрены предоставленные Обществом банковские депозитные договоры, подтверждающие нахождение на счетах указанных денежных средств.

Актуарий отмечает, что более 40% указанных средств размещена на счете в том же банке, что и почти 30% денежных средств Общества, размещенных на расчетных счетах, со всеми описанными выше возможными последствиями.

Актуарий отмечает высокую концентрацию депозитов, размещенных в иностранной валюте, что может привести к тяжелым последствиям для Общества в случае существенного изменения курса валюты, т.к. основная часть обязательств Общества номинирована в российских рублях. Однако актуарий также отмечает незначительность вероятности наступления данного события.

В рамках анализа стоимости недвижимого имущества актуарием был просмотрен отчет оценщика ИП Бурмистрова В.А. от 18.10.2017 об оценке стоимости земельных участков, принадлежащих Обществу, которые расположены в Духовщинском районе Смоленской области общей площадью 3 332 000 квадратных метров. Оценка произведена с помощью сравнительного подхода, затратный и доходный подход не применялись. Оценочная стоимость имущества, указанная в данном отчете, соответствует стоимости актива, приведенной в годовой финансовой отчетности Общества.

Из описанного выше следует, что активы, рассмотренные актуарием, составляют в сумме 86% от всей величины активов (без учета отложенных аквизиционных расходов и доли перестраховщиков в страховых резервах), в том числе высоколиквидные активы Общества, детально проанализированные актуарием, составляют в сумме 66% от всей величины активов (без учета отложенных аквизиционных расходов и доли перестраховщиков в страховых резервах).

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

В таблице 11 ответственным актуарием приведены сведения о стоимости финансовых активов и обязательств Общества по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств.

Сроки погашения оцененных актуарием активов, приведенных в п.4.6 настоящего заключения, а также оцениваемых в рамках настоящего актуарного заключения обязательств определены на основании произведенных расчетов или установлены при помощи экспертной оценки периода реализации того или иного актива.

Таблица №11

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	82 915	-	-	82 915
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	74 514	-	-	74 514
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 439	1 005	-	3 444

Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 087	1 681	24	2 792
Отложенные аквизиционные расходы	4 989	9 877	70	14 935
Итого финансовых активов	165 944	12 563	94	178 600
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8 889	205	-	9 094
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	16 734	28 497	603	45 834
Прочие обязательства	3 780	-	-	3 780
Итого обязательств	29 403	28 702	603	58 708
Чистый разрыв ликвидности	136 541	(16 139)	(510)	119 892
Совокупный разрыв ликвидности	136 541	120 402	119 892	

Из приведенной таблицы видно, что в Обществе наблюдается разрыв ликвидности для активов и обязательств со сроком погашения свыше 3 месяцев, однако он может быть покрыт за счет превышения активов над обязательствами со сроком погашения менее 3 месяцев.

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.

Анализ чувствительности был выполнен для всех резервных групп Общества, при расчете резервов по которым использовались актуарные допущения.

Для проведения анализа чувствительности резервов убытков Ответственный актуарий использовал 2 метода:

- Первый определяет чувствительность к статистическим колебаниям коэффициентов развития и независимых приращений. Для этого актуарий рассчитывает коэффициенты развития и независимые приращения, вероятность превышения которых составляет не более 2,5%. Для этого используется стандартное отклонение нормального распределения и соответствующий ему 97,5 перцентиль. Разница между резервом убытков, посчитанным с помощью коэффициентов развития и независимых приращений, соответствующих данному перцентилю, и наилучшей оценкой резерва убытков представляет собой оценку чувствительности по первому методу.
- Второй определяет чувствительность резервов убытков к увеличению коэффициента убыточности на 10%.

Увеличение коэффициентов развития, независимых приращений и коэффициентов убыточности приводит к возникновению потенциальных обязательств по резервным группам, отраженных в таблице:

Таблица №12

Резервная группа	Базовый резерв убытков	Увеличение коэффициентов развития убытков (97,5-й процентиль)		
		Увеличение коэффициентов развития убытков (97,5-й процентиль)	Именение ожидаемого итогового коэффициента убыточности на 10%	Увеличение коэффициентов развития убытков (97,5-й процентиль) и изменение ожидаемого итогового коэффициента убыточности на 10%
ДМС	144	103	0	103
Личное	-	-	-	-
КАСКО	212	69	21	97
Ответственность_СРО	6 601	52	73	131
ПрФин_риски	1 114	0	1 225	1 225
Прочее	439	83	44	135
ИТОГО:	8 510	307	1 363	1 691

В 2017 году произошли следующие изменения в методах и допущениях при расчете резерва убытков:

ДМС	Изменений не произошло.
Личное	Вместо метода простой убыточности использован Б-Ф метод, однако это не привело к существенному изменению оценки резерва убытков.
КАСКО	Вместо метода цепной лестницы с частичным использованием Б-Ф метода был использован только Б-Ф метод, т.к. данный метод позволяет получить более устойчивый результат расчета резерва убытков для небольших портфелей, в том числе при нулевой нижней левой ячейке треугольника оплаченных убытков.
Ответственность_СРО	Вместо метода цепной лестницы был использован БФ-метод, т.к. данный метод позволяет получить более устойчивый результат расчета резерва убытков для портфелей с единичными убытками.
Прочее	Вместо метода цепной лестницы был использован БФ-метод, т.к. данный метод позволяет получить более устойчивый результат расчета резерва убытков для портфелей с единичными убытками.

При оценке доли перестраховщика в РПНУ произошли следующие изменения:

- по резервной группе «Ответственность_СРО» выбран метод оценки пропорционально доле в РЗУ вместо разницы брутто и нетто треугольников;
- по резервной группе «Прочее» выбран метод оценки на основании разницы между брутто и нетто треугольником вместо нулевой оценки;
- по прочим резервным группам доля перестраховщиков в РПНУ на обе даты равна 0.

5. 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 том числе за систему внутреннего контроля, необходимую для предотвращения существенных искажений вследствие мошенничества или ошибок.

Ответственный актуарий подтверждает во всех существенных аспектах адекватность оценок страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах Общества, отраженных в финансовой отчетности за 2017 год.

Ответственный актуарий проанализировал риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств, и связанный с этим риск возникновения дефицита средств Общества для расчета по своим обязательствам. Вывод ответственного актуария сделан по состоянию на отчетную дату и относится только к договорам страхования, период ответственности по которым наступил до отчетной даты. Как видно из таблицы 11 в Обществе наблюдается недостаток ликвидности для погашения обязательства со сроками погашения свыше 3 месяцев, однако он может быть компенсирован за счет активов со сроками погашения до 3 месяцев. Также актуарий принял во внимание проведенный анализ чувствительности, в результате которого можно сделать вывод, что применение разумных предположений о возможном отклонении обязательств от наилучшей оценки не приводит к возникновению совокупного дефицита ликвидности.

Исходя из этого, может быть сделан вывод, что Общество обеспечивает необходимый уровень активов для погашения обязательств в соответствии со сроками их реализации по состоянию на отчетную дату и по договорам страхования, период ответственности по которым наступил до отчетной даты, в рамках разумных предположений об отклонениях реальных страховых выплат от ожидаемых.

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

Оценка величины обязательств является адекватной, поскольку обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципов наилучшей оценки, а в части обязательств по непроизошедшим убыткам был проведен LAT – тест, в результате которого была оценена величина неистекшего риска. По результатам оценки необходимости в формировании РНР либо списании ОАР не было выявлено.

Однако стоит заметить, что ни одна оценка страховых обязательств не может являться адекватной с абсолютной уверенностью, так как наступление страховых случаев имеет вероятностный

характер, а значит, фактическое развитие убытков может значительно отличаться от ожидаемого, параметры которого были использованы в настоящем заключении.

Размер страховых обязательств, отраженный в годовой финансовой отчетности Общества за 2017 год, совпадает с оценками Ответственного актуария.

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

В связи с тем, что очень значительная часть бизнеса Общества сосредоточена в страховании ответственности СРО, а также страховании финансовых и предпринимательских рисков, на полученные результаты может оказать существенное влияние негативное развитие текущей экономической ситуации и/или судебной практики, которое может привести к кумуляции риска и возникновению значительных убытков по прошедшим периодам и по портфелю, который будет действовать после отчетной даты. Также на результаты могут оказать существенное влияние возможные изменения законодательства в сфере страхования ответственности СРО.

В других резервных группах негативное изменение текущей экономической может оказать следующий эффект:

- Рост уровня инфляции может привести к росту убыточности по тем видам страхования, где урегулирование убытков напрямую зависит от работы с подрядными организациями, принимающими участие в урегулировании убытков (например – станции технического обслуживания, независимые оценщики, службы эвакуации при урегулировании убытков по КАСКО, ЛПУ при урегулировании убытков по добровольному медицинскому страхованию). В случае роста инфляции увеличение стоимости услуг подрядных организаций приведет к прямому увеличению роста убыточности по описанным резервным группам;
- Рост курса иностранной валюты может привести к значительному росту убыточности по страхованию средств наземного транспорта (резервная группа КАСКО);

Помимо текущей экономической ситуации существенное влияние на изменение полученных результатов могут оказать следующие факторы:

- Заявление достаточно крупного нетипичного убытка, произошедшего в 2017 году, либо открытое судебное разбирательство с негативным для Общества исходом для крупных убытков, произошедших и отказанных в 2017 году и ранее, может повлиять на адекватность оценки страховых обязательств, как по конкретной резервной группе, так и в целом по Обществу.

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

По мнению актуария, существенная концентрация активов Общества на счетах одного банка может привести к невозможности выполнения Обществом своих обязательств в случае отзыва лицензии данного банка. Актуарий рекомендует диверсифицировать портфель денежных средств с целью минимизации данного риска. Актуарий также отмечает, что наличие у указанного банка высокого кредитного рейтинга свидетельствует о крайне невысокой вероятности такого события.

По мнению актуария, существенная концентрация обязательств Общества в страховании предпринимательских и финансовых рисков без осуществления перестрахования в данном виде может привести к невыполнению обществом своих обязательств в случае кумуляции страховых событий, связанной с ухудшением экономической ситуации. Актуарий рекомендует диверсифицировать портфель общества либо рассмотреть возможность перестраховочной защиты по данному виду.

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

Рекомендации о необходимости изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения

- Рекомендуется проводить ежеквартальный мониторинг собственной статистики Общества по страхованию предпринимательских и финансовых рисков и ответственности СРО, а также рыночных данных об уровне убыточности по данным видам страхования для своевременной корректировки методов и предположений, используемых при оценке страховых обязательств по данному виду страхования.
- Рекомендуется анализировать возможность и целесообразность формирования резерва суброгаций и ГОТС (с учетом возможной доли перестраховщика в них).

Рекомендации по тарифной и перестраховочной политике

- Рекомендуется рассмотреть вопрос о перестраховочной защите по страхованию предпринимательских и финансовых рисков.
- Внесения существенных изменений в действующую тарифную политику Общества не требуется.

Рекомендации по осуществлению иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания организации

- Рекомендуется вести детализированный учет суброгаций и доходов от реализации годных остатков ТС, а также восстановить данную информацию за статистически репрезентативный период.
- Рекомендуется не реже чем ежеквартально проводить экспертную оценку величины потенциального ущерба по заявленным страховым событиям с неизвестной величиной ущерба, а также своевременно учитывать информацию о наличии / отсутствии оснований для отказа в выплате.

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

Актuarное заключение за 2016 год содержало рекомендацию о проведении взвешенной андеррайтинговой политики в области страхования ответственности СРО. По состоянию на 31.12.2017 убыточность в данном виде страхования продолжает находиться на низком уровне, что косвенно свидетельствует о разумном ведении андеррайтинга.

Актuarное заключение за 2016 год содержало рекомендацию Обществу рассмотреть целесообразность формирования резерва будущих доходов на основе данных о поступлениях по предыдущим периодам. По состоянию на 31.12.2017 отсутствует репрезентативная статистика, которая бы позволила оценить данный резерв.