

Актuarное заключение

по результатам актуарного оценивания деятельности страховой
компании

Общество с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Чулпан-Жизнь»

по итогам 2017 года

(дата составления 15.03.2018, номер 3-2018-04)

Оглавление

1. Общие сведения.....	3
2. Вывод	5
3. Сведения об актуарном оценивании	6
4. Результаты актуарного оценивания	21
5. Иные сведения, выводы и рекомендации	27
Приложения.....	29

1. Общие сведения

Актuarное заключение по результатам актuarного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Чулпан-Жизнь» (далее – Общество) по итогам 2017 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации (Банк России), являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Цель проведения актuarного оценивания: подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актuarной деятельности и о возможности их выполнения. Задача актuarного оценивания: ежегодное обязательное актuarное оценивание в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013г. № 293-ФЗ «Об актuarной деятельности в Российской Федерации». Актuarное заключение составлено в соответствии с требованиями указанного Федерального Закона и Указания Банка России от 18.09.2017 № 4533-У «О дополнительных требованиях к актuarному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актuarного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».

Объект актuarной деятельности: деятельность Общества, ОГРН 1061644063690, ИНН 1644039560, регистрационный номер в едином государственном реестре субъектов страхового дела 4001.

Информация о лицензиях:

– СЖ № 4001 от 17.04.2015г. на вид деятельности «Добровольное страхование жизни»,

– СЛ № 4001 от 17.04.2015г. на вид деятельности «Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни».

Место нахождения Общества: 423450, Республика Татарстан, г. Альметьевск, ул. Советская, д.178.

Заказчик актuarного оценивания: Общество.

Ответственный актuarий, проводивший актuarное оценивание: Котляров Олег Леонидович, рег. № 11 в едином реестре ответственных актuarиев (данные внесены в единый реестр ответственных актuarиев согласно приказу Банка России от 28.02.2014 № ОД-214), рег. № 4 в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация профессиональных актuarиев (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716), опыт актuarной деятельности с 2002 года. Актuarная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора. Трудовой договор и иные гражданско-правовые договоры (кроме договоров о

проведении обязательного актуарного оценивания) между ответственным актуарием и Обществом в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления настоящего документа, не заключались.

Дополнительная информация и пояснения по настоящему актуарному заключению могут быть получены представителями заказчика у ответственного актуария, проводившего актуарное оценивание.

Актuarное оценивание проводилось при участии актуария Бородаева Игоря Андреевича, рег. № 61 в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация профессиональных актуариев (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716). При этом ответственный актуарий, проводивший актуарное оценивание, принимает на себя ответственность за все результаты, подготовленные другими актуариями, принимавшими участие в проведении актуарного оценивания.

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание: 31 декабря 2017 года (далее – отчетная дата).

Все финансовые показатели в настоящем актуарном заключении, если не указано иное, представлены в тысячах российских рублей.

2. Вывод

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 1 030 900 тыс. рублей. Актuarная оценка страховых резервов составляет 943 210 тыс. рублей. Сформированные страховые резервы оцениваются как адекватные.

Объем финансовых обязательств Общества (страховые обязательства, кредиторская задолженность) составляет 964 277 тыс. рублей. Стоимость активов Общества, принимаемых в целях актuarного оценивания, составляет 1 782 405 тыс. рублей.

По итогам проведенного актuarного оценивания деятельности Общества по состоянию на отчетную дату существенных оснований, указывающих на невозможность Общества выполнить свои финансовые обязательства, не установлено, на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

Ответственный актuarий



О.Л. Котляров

3. Сведения об актуарном оценивании

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

Актuarное оценивание деятельности Общества проведено в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России и иных актов:

1) Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 26.07.2017) «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

2) Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

3) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2.

4) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6.

5) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 24 ноября 2015 года, протокол № САДП-7.

6) 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».

7) Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации Ассоциация профессиональных актуариев (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716).

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

Актuarное оценивание проводилось на основании исходных данных, предоставленных Обществом, а также сведений, полученных из открытых источников. Перечень исходных данных, предоставленных Заказчиком, содержится в Приложении 1.

Ответственность за достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, несет Общество.

3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных приведены в Приложении 2. По результатам проведенных проверок данные признаны достаточными для выполнения поставленной перед актуарием задачи. Корректировка данных не проводилась.

Изменения в данных предыдущих периодов отсутствуют.

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам

Основными видами страхования в Обществе являются

- Накопительное страхование жизни и
- Страхование от несчастных случаев и болезней.

Структура портфеля Общества в 2017 году в сравнении со структурой портфеля Общества в 2016 году значительно не изменилась.

На основе анализа практики деятельности Общества договоры страхования Общества, действующие на дату оценивания, разделены на резервные группы (далее – резервная группы, группа, линия бизнеса). Разбиение договоров страхования, в рамках исполнения Обществом обязательств по которым формируются резервы, на резервные группы (линии бизнеса) представлено в таблице (Таблица 1).

Таблица 1

Резервная группа (линия бизнеса)	Виды страхования
1	Накопительное страхование жизни: – Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события – Пенсионное страхование
2	Страхование от несчастных случаев и болезней (НСиБ)

Инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды не имеется.

На отчетную дату у Общества действующие договоры страхования разделены на две группы:

- Накопительное страхование жизни (21 064 договора), в т.ч.

- Смешанное страхование жизни 20 682 договоров
- Пенсионное страхование 382 договора
- Страхование от несчастных случаев и болезней 111 901 договор.

В целях анализа и расчетов смешанное страхование жизни и пенсионное страхование объединены в одну группу «Накопительное страхование жизни». Доля страховых резервов по портфелю договоров пенсионного страхования составляет 0,63% в общей величине страховых резервов по портфелю договоров накопительного страхования жизни. Все договоры пенсионного страхования заключены на условиях выплаты пенсии в течение пяти лет ежемесячно. Резервы по страхованию от несчастных случаев и болезней составляют 0,11% от общей величины резервов Общества на 31.12.2017.

Накопительное страхование жизни (НСЖ)

К договорам накопительного страхования жизни (НСЖ) относятся договоры смешанного страхования жизни. Получение дополнительного инвестиционного дохода страхователями не предусмотрено условиями договора страхования.

Условия страхования предусматривают возможность заключения договора страхования на срок от 1 до 30 лет в рублях. Договоры заключаются с условием единовременной или рассроченной оплаты страховой премии. В случае рассроченной уплаты премии период уплаты взносов по договору совпадает со сроком страхования.

Договоры пенсионного страхования заключаются на срок от 1 до 35 лет до начала выплаты страховой пенсии. Страховая выплата производится Застрахованному по одному из следующих вариантов, выбранных им при заключении договора страхования: пожизненно, в течение пяти, семи или десяти лет после достижения Застрахованным пенсионного возраста (60 лет для мужчин, 55 лет для женщин).

Страхование от несчастных случаев и болезней

К договорам страхования от несчастных случаев и болезней относятся договора страхования от рисков смерти, инвалидности, утраты трудоспособности в результате несчастного случая и первичного диагностирования смертельно опасного заболевания. Срок страхования 1 год, если иное не предусмотрено договором страхования.

В таблице (Таблица 2) представлены данные о структуре портфеля исходя из величины начисленной страховой премии за 2016-2017гг.

Таблица 2

Резервные группы	Премия 2017 года, тыс. рублей	Доля премии 2017 года, %	Премия 2016 года, тыс. рублей	Доля премии 2016 года, %	Изменение премии за год, тыс. рублей	Относительное изменение премии за год, %
1. Накопительное страхование жизни	827 882	99,73%	760 986	99,81%	66 896	8,79%
2. Страхование от НСиБ	2 273	0,27%	1 483	0,19%	790	53,27%
ИТОГО	830 155	100%	762 469	100%	67 686	8,88%

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

Обоснование выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием, описано в Приложении 3.

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

Состав страховых обязательств

В составе страховых обязательств Общества признаются:

– обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков,

– обязательства по осуществлению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования.

С целью получения оценки страховых обязательств, отдельно оцениваются следующие компоненты:

- ◆ Резервы по страхованию жизни.
- ◆ Резерв незаработанной премии (РНП) и резерв неистекшего риска (РНР), соответствующие обязательствам Общества по осуществлению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на

отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования;

- ◆ Резерв убытков (РУ), соответствующий обязательствам Общества по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, состоящий из компонент:
 - Резерв заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков (РЗНУ);
 - Резерв произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытков (РПНУ).
- ◆ Резерв на урегулирование убытков (РУУ) – соответствует будущим расходам Общества по урегулированию предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты.

Общество формирует резервы всех вышеперечисленных видов.

В рамках проведения актуарного оценивания уровень существенности принят в размере 1% от величины собственных средств Общества.

Методика актуарного оценивания страховых обязательств Общества по страхованию жизни включает:

- расчет обязательств (резервов) по страхованию жизни;
- проверку адекватности обязательств на основе сопоставления двух величин: современной стоимости будущих денежных потоков, которые формируют будущие выплаты, расходы на страховую деятельность и поступления страховой премии, и расчетных обязательств (резервов), уменьшенных на величину отложенных аквизиционных расходов. При расчете современных стоимостей использованы допущения и предположения в отношении ставки дисконтирования, вероятности смерти, расторжения договоров, сумм расходов.
- анализ чувствительности, показывающий, показывающий величину актуарной оценки страховых обязательств Общества при указанном относительном изменении одного из параметров оценивания при сохранении иных параметров неизменными.

Расчет обязательств по страхованию жизни включает оценку:

- математического резерва (МР);
- резерва расходов на обслуживание страховых обязательств (РР);
- резерва страховых бонусов (РСБ);
- резервов убытков: резерв заявленных, но не оплаченных убытков (РЗНУ); резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ); резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ).

МР на страховую годовщину определяется как разность между актуарной стоимостью страховых выплат по предстоящим страховым случаям и актуарной стоимостью предстоящих поступлений резервируемой нетто-премии. Для расчета резерва на дату, не совпадающую с годовщиной действия договора, используется линейная интерполяция значений резервов на две ближайшие годовщины, при этом используется поправка на незаработанную часть нетто-премий в случае периодической оплаты страховых премий. Резервируемая нетто-премия рассчитывается исходя из равенства актуарной стоимости страховых выплат по предстоящим страховым случаям и актуарной стоимости поступлений резервируемой нетто-премии на начало срока действия договора страхования жизни.

В состав МР включен резерв выравнивания. Величина этого резерва на страховую годовщину определяется как актуарная стоимость разности между предстоящими поступлениями резервируемой нетто-премии и 98% поступлений страховой брутто-премии. Если размер резерва меньше нуля, то он принимается равным нулю. Для расчета резерва на дату, не совпадающую с годовщиной действия договора, используется линейная интерполяция значений резервов на две ближайшие годовщины.

РР формируется по договорам страхования жизни, оплаченным страхователем единовременно, и по договорам страхования жизни, в которых период уплаты страховых взносов короче срока действия договора страхования. Величина резерва расходов на страховую годовщину определяется как разность между актуарной стоимостью будущих расходов страховщика по обслуживанию договоров страхования после окончания периода уплаты страховой премии и актуарной стоимостью предстоящих поступлений резервируемой премии на покрытие будущих расходов. Величина резерва расходов на отчетную дату, не совпадающую со страховой годовщиной, рассчитывается методом интерполяции через величины резерва расходов на ближайшие к отчетной дате страховые годовщины. Резервируемая премия на покрытие будущих расходов рассчитывается исходя из равенства актуарной стоимости будущих расходов страховщика по обслуживанию договоров страхования жизни и актуарной стоимости поступлений резервируемой премии на покрытие будущих расходов на начало срока действия договора страхования жизни.

РСБ по договорам страхования не формируется, так как на дату оценивания в компании нет действующих договоров, предусматривающих участие страхователей в дополнительном инвестиционном доходе Компании и выплату дополнительных выплат (страховых бонусов).

Методика оценки резерва незаработанной премии (РНП)

Величина РНП определяется суммированием РНП по всем резервным группам:

$$\text{РНП} = \sum_{i=1}^n \text{РНП}_i,$$

где n – число рассматриваемых резервных групп, РНП_i – величина РНП, рассчитанная по i -й резервной группе.

Расчет РНП по i -й резервной группе производится методом *pro rata temporis* по следующей формуле:

$$\text{РНП}_{ij} = \text{СП}_{ij} \cdot \frac{\text{Дата}_{\text{кон},ij} - \text{ОД}}{\text{Дата}_{\text{кон},ij} - \text{Дата}_{\text{нач},ij} + 1},$$

$$\text{РНП}_i = \sum_{j=1}^m \text{РНП}_{ij},$$

где СП_{ij} – начисленная премия по j -му договору страхования i -й группы, $\text{Дата}_{\text{кон},ij}$, $\text{Дата}_{\text{нач},ij}$ – дата окончания и дата начала действия j -го договора страхования i -й группы, ОД – отчетная дата, m – количество договоров страхования, отнесенных к i -й группе.

Методика оценки резерва убытков

Резерв убытков (РУ) представляет собой сумму РЗНУ, РПНУ, РУ.

РЗНУ оценивается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценка величины убытков делается на основе информации, полученной от Общества, установленной им в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты.

Агрегация данных об убытках

Данные о сумме убытков для целей расчета РПНУ агрегируются по кварталу наступления страхового случая и кварталу оплаты. В состав данных о сумме убытков не входят данные о возвратах и списаниях страховых премий. Данные представляются в форме сводной таблицы, в заголовках строк которой отражаются сведения о квартале происшествия (страхового случая), в заголовках столбцов – о квартале оплаты убытка. В ячейках отражается сумма выплат, произведенных Обществом. Далее по тексту настоящего документа такая агрегация данных имеет название – «треугольник суммы оплаченных убытков» или «треугольник развития убытков».

Не идентифицированные на отчетную дату инкассовые списания по судебным решениям у Общества отсутствуют.

Методы оценивания РПНУ

Для оценки РПНУ применяются не зависящие от распределения методы.

1) Метод цепной лестницы (метод развития).

В соответствии с методом цепной лестницы окончательные убытки в отношении событий, произошедших в каждом году, определяются исходя из допущения, что урегулирование убытков в будущем будет иметь ту же динамику, что и урегулирование убытков, произошедших в прошлом. В этом методе используются треугольники развития для анализа динамики урегулирования убытков.

Базовое допущение метода развития 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.

2) Метод Борнхюттера-Фергюсона.

В методе Борнхюттера-Фергюсона используются треугольники развития. В соответствии с данным методом неоплаченные убытки по событиям, произошедшим до отчетной даты, прогнозируются путем умножения ожидаемой величины произошедших убытков на величину $(1-1/f)$, где f представляет собой произведение всех последующих коэффициентов развития.

Ключевым допущением метода Борнхюттера-Фергюсона является то, что незаявленные (или неоплаченные претензии) доводятся до окончательного уровня на основании ожидаемых претензий.

Выбор наиболее оптимального для оценки резерва произошедших, но не заявленных убытков метода производится исходя из соответствия особенностей метода реальным данным.

Если значение РПНУ по определенному периоду анализа или группе периодов принимает отрицательное значение, то оно полагается равным нулю. Дополнительно анализируется размер заявленного, но не урегулированного убытка по событиям такого периода.

Линия бизнеса 1. Накопительное страхование жизни

Резерв убытков в рамках накопительного страхования жизни формируется в размере РЗНУ и РУУ.

РЗНУ представляет собой оценку неисполненных или исполненных не полностью на дату оценивания обязательств Общества по осуществлению страховых выплат в связи с:

–страховыми случаями, о факте наступления которых было заявлено страховщику в установленном порядке,

–дожитием до определенного возраста, срока или иного события, предусмотренного договором страхования жизни,
 –досрочным прекращением договоров страхования жизни, предусматривающих выплату выкупных сумм.

По результатам анализа практики Общества, РПНУ по страхованию жизни не формируется.

Линия бизнеса 2. Страхование от несчастных случаев и болезней (НСИБ)

В связи с тем, что бизнес Общества в 2017 году не претерпел значительных изменений, для целей определения метода, в размере полученной которым оценки формируется РУ, применяются результаты ретроспективного анализа достаточности РУ, проведенного для оценок, полученных следующими методами:

I. Метод Борнхюттера-Фергюсона, при исторически сложившейся убыточности заработанной страховой премии.

II. Метод цепной лестницы.

В таблицах (Таблица 3, Таблица 4) приведены результаты ретроспективного анализа достаточности для оценок резерва убытков на 31.12.2016, полученных методами I, II.

Таблица 3

Метод I	Значение
Резерв убытков на отчетную дату, предшествующую отчетному периоду	282
Всего выплачено после отчетной даты по событиям, произошедшим до отчетной даты на 31.12.2017	235
Остаток резерва убытков на 31.12.2017	3
Переоцененный резерв убытков на отчетную дату	238
Избыток(+)/недостаток(-) резерва убытков на отчетную дату	44
Избыток(+)/недостаток(-) резерва убытков на отчетную дату (в %)	15,6%

Таблица 4

Метод II	Значение
Резерв убытков на отчетную дату, предшествующую отчетному периоду	278
Всего выплачено после отчетной даты по событиям, произошедшим до отчетной даты на 31.12.2017	235
Остаток резерва убытков на 31.12.2017	2
Переоцененный резерв убытков на отчетную дату	237
Избыток(+)/недостаток(-) резерва убытков на отчетную дату	41
Избыток(+)/недостаток(-) резерва убытков на отчетную дату (в %)	14,7%

Учитывая, что различие оценок РУ на 31.12.2016, полученное методами I, II, невелико (менее 2%) и результаты ретроспективного анализа достаточности РУ (Таблица 8), для целей формирования РУ на 31.12.2016 принимается оценка РУ, полученная методом метод Борнхюттера-Фергюсона, при исторически сложившейся убыточности заработанной страховой премии. Для целей

формирования РУ на 31.12.2016 использовался также метод Борнхьюттера-Фергюсона, при исторически сложившейся убыточности заработанной страховой премии.

Методика оценки резерва расходов на урегулирование убытков

В рамках актуарного оценивания проведен анализ представленных Обществом расходов на урегулирование убытков.

Оценка резерва расходов по урегулированию убытков осуществляется по каждой резервной группе в соответствии со следующей формулой:

$$РУУ = РУ \cdot \alpha,$$

где РУ – резерв убытков, $\alpha \geq 3\%$ - доля прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков в убытках (коэффициент РУУ).

Значение коэффициента РУУ определяется на основе данных о фактических расходах Общества, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием.

Методика распределения обязательств по срокам исполнения

Страховые обязательства Общества разделяются по срокам исполнения на краткосрочные (срок исполнения наступит ранее 12 месяцев, исчисляемых с отчетной даты) и долгосрочные (Срок исполнения от 1 до 3 лет, от 3 до 5 лет и более 5 лет).

Распределение обязательств по срокам исполнения по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков проводится с учетом наблюдаемого развития убытков.

Обязательства по будущим событиям распределяются по срокам погашения исходя из актуарной оценки соответствующих денежных потоков.

Подходы к проверке прошлых предположений и чувствительности оценок

Методика сравнения использованных ранее предположений, принятых для оценивания РУ, с их реализацией

С целью установления достаточности сформированных ранее страховых резервов Общества, проводится ретроспективный анализ достаточности РУ и РНП.

При ретроспективном анализе достаточности РУ проводится сравнение суммы оценки РУ на конец 2016 года (31.12.2016) с суммой

– фактически произведенных выплат по событиям, произошедшим до даты, на которую проведена оценка, за период с даты, на которую проведена оценка, по отчетную дату;

– остатка РУ на отчетную дату по событиям, произошедшим до даты, на которую проведена оценка.

Разница между описанными величинами свидетельствует о:

– корректности оценки, в случае если различие не является существенным;

– завышении оценки, в случае если оценка РУ значительно превосходит сумму фактически произведенных выплат по событиям, произошедшим до даты, на которую проведена оценка, за период с даты, на которую проведена оценка, по отчетную дату и остатка РУ на отчетную дату по событиям, произошедшим до даты, на которую проведена оценка;

– занижении оценки, в случае если оценка РУ существенно меньше суммы фактически произведенных выплат по событиям, произошедшим до даты, на которую проведена оценка, за период с даты, на которую проведена оценка, по отчетную дату и остатка РУ на отчетную дату по событиям, произошедшим до даты, на которую проведена оценка.

В случае если значительная часть обязательств Общества по рассматриваемым договорам номинирована в иностранной валюте, ретроспективный анализ проводится в отношении оценок, выраженных в российских рублях, по курсу на отчетную дату.

Методика проведения анализа чувствительности оценки страховых обязательств к предположениям.

С целью установления надежности оценок страховых обязательств, каждый компонент пересчитывается при схожих предположениях, отличающихся в определенной части, и относительная разность выбранной оценки и полученной в результате изменения предположения, демонстрирует степень зависимости полученной оценки от предположения.

3.7. 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, заключаемых Обществом.

Общество не осуществляет операций исходящего перестрахования.

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.

Общество не имеет практики поступлений по суброгации и регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков (абандонов). Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступления имущества и (или) его годных остатков равна нулю.

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

Общество несет подлежащие учету затраты на урегулирование убытков, прибегает к услугам агентов и иным методам привлечения и удержания страхователей, несет аквизиционные расходы. В соответствии с учетной политикой, Общество не формирует отложенные аквизиционные расходы.

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

Согласно требованиям пункта 7.1 Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 04.09.2015 № 491-П) (далее – Положение №491-П), по договорам страхования жизни оценка страховых резервов проводится либо в соответствии с нормативными актами, устанавливающими правила формирования страховых резервов (далее - регуляторные требования), либо в соответствии с принципами наилучшей оценки. В случае если оценивание страховых резервов проводится в соответствии с принципом наилучшей оценки, проведение проверки адекватности обязательств не требуется, за исключением случаев, когда страховщик формирует резерв незаработанной премии (далее - РНП) по договорам страхования жизни. Общество формирует страховые резервы по страхованию жизни в соответствии с регуляторными требованиями.

Порядок проведения проверки адекватности (достаточности) РНП приведен далее.

В рамках актуарного оценивания, страховые резервы, покрывающие страховые случаи, произошедшие до отчетной даты, (РУ) формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки.

Процедура проверки адекватности страховых обязательств (резервов) по страхованию жизни использует модель ожидаемых в будущем денежных потоков, дисконтированных на дату оценки:

- потока страховых выплат (А);
- потока брутто-премий (Б);
- потока комиссионных вознаграждений (В);
- потока расходов на сопровождение договоров (Г);
- потока выкупных сумм, выплачиваемых при расторжении договора (Д).

Величина «А – Б + В + Г + Д», а также РЗУ и РНПУ по страхованию жизни сравнивается со страховым резервом.

В зависимости от указанных разниц, делается вывод об адекватности использованных ранее предположений и возможности придерживаться их в дальнейшем при оценке страховых резервов или о необходимых корректировках предположений. Также может быть принято решение о применении предположений и оценок, существенно отличающихся от используемых ранее. Уровень существенности устанавливается ответственным актуарием.

Резерв неистекшего риска (РНР) формируется в случае выявления недостаточности РНП для покрытия обязательств Общества по осуществлению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования (далее – обязательства по будущим событиям).

Согласно сведениям, полученным от Общества, неизбежных, в терминах главы 11 Положения №491-П, для Общества договоров страхования, нет.

Для определения целесообразности формирования РНР проводится сравнение величины РНП с текущей оценкой обязательств Общества по будущим событиям. С учетом планов деятельности Общества, оценка проводится в предположении, что Общество не будет прекращать свою деятельность в обозримом будущем. Оценка обязательств по будущим событиям (БВ) проводится для страхового портфеля Общества по следующей формуле:

$$БВ = РНП \times [КУ \times (1 + \alpha) + \lambda],$$

где КУ – коэффициент убыточности, α – доля прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков в убытках, с учетом судебных расходов, λ – доля расходов на сопровождение договоров страхования, включая административные, в заработанной страховой премии. КУ оценивается за год, предшествующий отчетной дате с учетом корректировки резерва убытков по состоянию на конец года, предшествующего отчетной дате.

Показатель достаточности (ПД) РНП для исполнения обязательств по будущим событиям определяется по портфелю договоров как

$$ПД = \max(БВ - РНП; 0).$$

В случае если ПД, вычисленный в соответствии с вышеизложенным алгоритмом, отличен от нуля, по портфелю договоров РНР признается в размере ПД.

В случае если оценка страховых обязательств, полученная в рамках настоящего оценивания, не превосходит величину страховых резервов, отраженных в бухгалтерском учете и отчетности Общества на отчетную дату, делается вывод об адекватности страховых резервов Общества на соответствующую отчетную дату.

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

В рамках настоящего оценивания рассматриваются активы, оценка которых предоставляется Заказчиком. Для принятия активов в покрытие обязательств должна обеспечиваться уверенность в возможности реализации активов по принимаемой стоимости в заданный срок, то есть в их ликвидности.

В отношении существенных активов, сведения о стоимости которых предоставлены Заказчиком, проводятся дополнительные контрольные процедуры в части анализа источников сведений о стоимости активов и обоснованности сроков реализации активов.

С целью обоснования вывода о возможности Общества исполнить финансовые обязательства, проводится двухуровневая проверка достаточности активов для исполнения обязательств:

- достаточность активов для покрытия страховых обязательств;
- достаточность активов для покрытия всех обязательств.

Для покрытия страховых обязательств Общества принимаются активы, являющиеся разрешенными (учитываемыми не по нулевой стоимости) для покрытия страховых резервов в соответствии с нормативными актами Банка России. Для покрытия совокупности страховых и прочих финансовых обязательств Общества принимаются активы, являющиеся разрешенными для покрытия собственных средств Общества и страховых резервов в соответствии с нормативными актами Банка России. В целях актуарного оценивания не учитываются активы, которые по имеющимся сведениям не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества.

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

- 1) предоставленные займы и финансовые активы в части векселей;
- 2) переплата по налогу и иные налоговые активы;
- 3) дебиторская задолженность, не связанная со страховыми операциями, и предоплаты;
- 4) прочие активы;

-
- 5) основные средства, не относящиеся к недвижимому имуществу;
 - 6) нематериальные активы.

Основные принципы анализа отдельных категорий существенных активов приведены в Приложении 4.

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств, доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов и доходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде

В таблице (Таблица 5) приведены результаты актуарных расчетов страховых обязательств на отчетную дату с расшифровкой состава резервов по резервным группам. Здесь и далее нумерация линий бизнеса соответствует таблице (Таблица 1).

Таблица 5

Линия бизнеса	Показатель	Резервы по страхованию жизни	РУ				РНП	Итого
			Всего	РПНУ	РЗУ	РУУ		
1	Страховые резервы, сформированные Обществом	1 025 274	4 513	0	4 513	0	0	1 029 787
	Актуарный расчет величины соответствующих страховых обязательств	937 436	4 648	0	4 513	135	0	942 084
2	Страховые резервы, сформированные Обществом	0	431	331	100	0	682	1 113
	Актуарный расчет величины соответствующих страховых обязательств	0	444	331	100	13	682	1 126
Итого	Страховые резервы, сформированные Обществом	1 025 274	4 944	331	4 613	0	682	1 030 900
	Актуарный расчет величины соответствующих страховых обязательств	937 436	5 092	331	4 613	148	682	943 210

В целом по портфелю актуарная оценка страховых обязательств составляет 943 210 тыс. рублей.

Доля перестраховщиков в страховых резервах, оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, оценка поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов и доходов на 31.12.2017 не формируются (на 31.12.2016 – аналогично).

Изменения сформированных Обществом резервов в отчетном периоде представлены в таблице (Таблица 6).

Таблица 6

Резервная группа	Резервы по страхованию жизни / РНП	Накопительное страхование жизни	Страхование от НСиБ	РУ+ РУУ	Накопительное страхование жизни	Страхование от НСиБ
Накопительное страхование жизни						
31.12.2016	1 466 974	1 466 974	0	2 357	2 357	0
Изменение	-441 700	-441 700	0	2 156	2 156	0
31.12.2017	1 025 274	1 025 274	0	4 513	4 513	0
Страхование от НСиБ						
31.12.2016	448	0	448	298	0	298
Изменение	234	0	234	133	0	133
31.12.2017	682	0	682	431	0	431

4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Результат проверки адекватности страховых обязательств (резервов) по страхованию жизни приведены в таблице (Таблица 7).

Таблица 7

Накопительное страхование жизни	Оценка с использованием модифицированной таблицы смертности Общества	Оценка с использованием популяционной таблицы смертности Российской Федерации 2016 года
Приведенная стоимость страховых выплат, включая оценку выплат выкупных сумм	1 847 214	1 854 027
Приведенная стоимость будущих поступлений страховой премии	998 420	988 560
Приведенная стоимость будущих расходов на ведение дела	52 198	52 198
Приведенная стоимость будущего комиссионного вознаграждения	19 688	19 495
Страховые резервы, рассчитанные в соответствии с действующими нормативными актами	1 025 274	1 025 274
Избыток(+)/ недостаток (-) сформированного страхового резерва	104 593	88 114

Доля перестраховщиков в страховых резервах не формируется.

По состоянию на отчетную дату наблюдается избыток сформированных страховых резервов (по состоянию на 31.12.2016 - аналогично).

Проверка достаточности РНП проводилась для страхового портфеля Общества в соответствии с методикой, приведенной в пункте 3.6 настоящего документа. На 31.12.2017 и на 31.12.2016 РНП оценивается как достаточный для покрытия соответствующих страховых обязательств.

На 31.12.2017 вывод об адекватности страховых резервов, сформированных Обществом, в сравнении с выводом на 31.12.2016, не изменился.

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 1 030 900 тыс. рублей. Актuarная оценка соответствующих страховых обязательств составляет 943 210 тыс. рублей. Сформированные Обществом страховые резервы оцениваются как адекватные.

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

В таблице (Таблица 8) приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков Общества, сформированных Обществом на 31.12.2016.

Таблица 8

Наименование показателя	Значение
Резерв убытков на отчетную дату, предшествующую отчетному периоду	282
Всего выплачено после отчетной даты по событиям, произошедшим до отчетной даты на 31.12.2017	235
Остаток резерва убытков на 31.12.2017	3
Переоцененный резерв убытков на отчетную дату	238
Избыток(+)/недостаток(-) резерва убытков на отчетную дату	44
Избыток(+)/недостаток(-) резерва убытков на отчетную дату (в %)	15,6%

По результатам ретроспективного анализа достаточности резервов убытков Общества установлено, что резерв убытков, сформированный Обществом на 31.12.2017, оказался достаточен для исполнения Обществом соответствующих обязательств.

4.4. Результаты определения стоимости активов Общества с указанием их структуры и структура обязательств

Анализ активов

В целях актuarного оценивания использовались сведения о стоимости активов, предоставленные Обществом, и проведена проверка активов в порядке, описанном в пункте 3.11 настоящего документа. В таблице (Таблица 9)

представлены сведения о стоимости активов Общества, включая стоимость, принимаемую в рамках актуарного оценивания.

Таблица 9

Активы	Балансовая стоимость	Стоимость активов, принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие	
		страховых обязательств Общества	всех финансовых обязательств Общества
Денежные средства	12 857	12 857	12 857
Депозиты	216 990	216 990	216 990
Государственные и муниципальные ценные бумаги	1 066 245	1 066 245	1 066 245
Облигации	352 093	352 093	352 093
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	1 205	1 205	1 205
Дебиторская задолженность по причитающемуся к получению (начисленному) процентному (купонному, дисконтному и другому) доходу	117 107	117 107	117 107
Дебиторская задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	14 142	0	0
Прочая дебиторская задолженность	9 260	0	0
Запасы	292	0	0
Отложенные налоговые активы	4 651	0	0
Недвижимое имущество	15 908	15 908	15 908
Основные средства, кроме недвижимого имущества	1 593	0	0
ИТОГО	1 812 343	1 782 405	1 782 405

Структура обязательств

Структура обязательств Общества, с учетом полученных в рамках настоящего актуарного оценивания оценок страховых резервов приведена в таблице (Таблица 10).

Таблица 10

Обязательства	Стоимость в целях актуарного оценивания
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9 644
Страховые обязательства	943 210
Прочие обязательства	11 423
Итого обязательств	964 277

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

В таблице (Таблица 11) приведен результат расчета следующих показателей:

- достаточность активов для исполнения страховых обязательств;
- достаточность активов для исполнения всех обязательств.

Таблица 11

Показатель	Стоимость, принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие	
	страховых обязательств Общества	всех финансовых обязательств Общества
Активы	1 782 405	1 782 405
Обязательства	943 210	964 277
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	839 195	818 128

Результаты сопоставления активов и обязательств по срокам погашения и валютам представлены в таблице (Таблица 12). Детализация проводится по периодам, установленным в разделе 3.6 настоящего документа. Все активы и обязательства Общества номинированы в рублях.

Таблица 12

Показатель	до 1 года	1-3 года	3-5 лет	свыше 5 лет	Итого
Стоимость активов в покрытие страховых обязательств	1 782 405	0	0	0	1 782 405
Стоимость страховых обязательств	595 901	-202 554	539 241	10 623	943 210
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	1 186 504	202 554	-539 241	-10 623	839 195
Стоимость активов в покрытие всех финансовых обязательств Общества	1 782 405	0	0	0	1 782 405
Стоимость всех финансовых обязательств общества	616 968	-202 554	539 241	10 623	964 277
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	1 165 437	202 554	-539 241	-10 623	818 128

По данным таблицы (Таблица 12) установлено, что совокупные обязательства Общества покрываются активами, принимаемыми в покрытие обязательств. Общество обладает достаточным объемом высоколиквидных активов для исполнения краткосрочных (срок исполнения до 1 года) обязательств.

При этом по данным таблицы (Таблица 12) наблюдается рассогласование сроков реализации активов и погашения обязательств, которое свидетельствует о подверженности Общества риску реинвестирования. Под риском реинвестирования понимается риск отсутствия возможности размещать денежные средства, полученные от реализации краткосрочных активов в финансовые инструменты надлежащего качества с требуемой, для исполнения обязательств по действующим на отчетную дату договорам страхования, доходностью.

4.6. Результаты анализа крупных рисков

По состоянию на отчетную дату не установлено наличия договоров страхования, сумма под риском по которым сопоставима со значимой долей собственных средств Общества.

4.7. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям.

Результат оценки чувствительности к допущениям примененных методов оценивания страховых резервов приведен в таблице (Таблица 13) (для популяционной таблицы смертности Российской Федерации 2016 года). По сравнению с предыдущим отчетным периодом подходы к проведению анализа чувствительности результатов расчетов к актуарным предположениям не изменились

Таблица 13

Актуарное предположение	Изменение предположение	Изменение страховых обязательств
Коэффициент убыточности	-10%	-509
	10%	509
Средние затраты по выплате страховых возмещений	-10%	-15
	+10%	15
Ставка дисконтирования	-0,5 п.п	15 248
	+0,5 п.п	-14 866
Уровень смертности	-10%	-3 450
	10%	3 428
Уровень расходов	-10%	-5 220
	10%	5 220

4.8. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Метод и предположение о равномерности распределения риска по сроку действия договора, применяемые для оценивания РНП, РНР, в сравнении с прошлым периодом, не изменялись.

В таблице (Таблица 14) приведены сведения об изменениях сегментации и методов оценивания РУ в сравнении с предыдущим отчетным периодом.

Таблица 14

Резервная группа	Изменение сегментации	Изменение метода оценивания страховых резервов
Линия бизнеса 1.	Нет	Нет
Линия бизнеса 2.	Нет	Нет

Метод оценивания РУУ и допущения не изменились.

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 обязательств.

Описание методологии подготовки вывода

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

Существенные активы анализируются на основе сведений, предоставленных Обществом и открытых источников. Основные принципы анализа отдельных категорий существенных активов Общества изложены в Приложении 4.

Необходимым условием для вывода о возможности на отчетную дату Общества исполнить свои финансовые обязательства, является непревышение стоимости финансовых обязательств над стоимостью принимаемых для покрытия соответствующих обязательств активов.

Вывод

Объем финансовых обязательств Общества (страховые обязательства, кредиторская задолженность) составляет 964 277 тыс. рублей. Стоимость активов Общества, принимаемых в целях актуарного оценивания, составляет 1 782 405 тыс. рублей.

По итогам проведенного актуарного оценивания деятельности Общества по состоянию на отчетную дату существенных оснований, указывающих на невозможность Общества выполнить свои финансовые обязательства, не установлено, на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

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

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 1 030 900 тыс. рублей. Актуарная оценка страховых резервов составляет 943 210 тыс. рублей. Сформированные страховые резервы оцениваются как адекватные страховым обязательствам.

5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания и описание основных рисков неисполнения обязательств, рекомендации по их устранению или снижению

Основными событиями, которые могут оказать существенное влияние на отклонение от полученных результатов оценивания, являются макроэкономические факторы, в частности инфляционные шоки, а также риски связанные с дефолтами эмитентов бумаг в которые инвестированы активы Общества. Также, по результатам анализа, приведенного в таблице (Таблица 12), установлено, что Общество подвержено риску реинвестирования.

Существенных событий, наступивших в период между датой, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, и датой составления актуарного заключения, оказывающих влияние на результаты актуарного оценивания, согласно сведениям, полученным от Общества, не произошло.

Рекомендуется осуществлять регулярный финансовый мониторинг инвестиционного портфеля.

5.4. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

Рекомендуется производить регулярный мониторинг фактического уровня смертности и частоты расторжения договоров страхования.

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

Рекомендаций по итогам 2016 года нет.

Приложения

Приложение 1

Перечень сведений, предоставленных Заказчиком актуарного оценивания

- 1) Информация о субъекте страхового дела.
- 2) Учетная политика Общества по Отраслевым стандартам бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации (ОСБУ), за отчетный год.
- 3) Информация о тарифной политике Общества.
- 4) Документация по процессу резервирования (Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, Положение о формировании страховых резервов по страхованию жизни).
- 5) Оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета за 2016, 2017 годы.
- 6) Отчётность по ОСБУ, составленная в соответствии с требованиями Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» (утв. Банком России 28.12.2015 № 526-П) за 2017 год.
- 7) Отчетность, представляемая Обществом в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 30.11.2015 № 3860-У, Указанием Банка России от 21.04.2017 № 4356-У за 2015-2017 гг.
- 8) Сведения о предписаниях, выданных органом страхового надзора в соответствии со статьей 32.6 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» по следующим основаниям, предусмотренным пунктом 2 указанной статьи: 1, 2, 3.
- 9) Описание порядка начисления комиссионного вознаграждения.
- 10) Правила страхования, описания страховых продуктов (включая информацию о произошедших изменениях), Структура тарифных ставок, Положения о формировании страховых резервов.
- 11) Расчеты страховых резервов на отчетную дату по регуляторным требованиям, в соответствии с положениями о формировании страховых резервов.

- 12) Журнал начислений страховых премий по договорам страхования – за период 6 лет, предшествующих отчётной дате.
 - 13) Журнал убытков по договорам страхования – за 5 лет, предшествующих отчетной дате.
 - 14) Журнал заявленных, но неурегулированных убытков по договорам страхования на отчетную дату.
 - 15) Сведения по инкассовым списаниям - за отчетный период и сведения о сумме неразобранных на 31.12.2017 инкассовых списаний.
 - 16) Сведения о составе и структуре активов Общества на отчетную дату, включая сроки реализации, наличие обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результаты тестов на обесценение активов, балансовой, и рыночной (или справедливой) стоимости каждого существенного актива по состоянию на отчетную дату.
 - 17) Сообщение о значимых событиях после отчетной даты, уведомление о намерениях Общества продолжать деятельность в обозримом будущем (дольше 12 месяцев).
 - 18) Заявление о продолжении деятельности.
 - 19) Заявление об ответственности руководства Общества за представляемые данные.
 - 20) Дополнительные сведения по запросам.
 - 21) В качестве внешних источников с целью проверки достоверности и адекватности информации использовались Интернет-ресурсы с открытым доступом: <http://www.cbr.ru>.
-

Приложение 2

Результаты проверки согласованности, полноты и качества данных

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
I	Непротиворечивость и внутренняя согласованность данных				
1.	Проверка общего соответствия представленных описаний продуктов записям в журналах договоров;				Тест пройден
2.	Проверка журналов договоров на предмет содержания достаточных данных о расторгнутых договорах для определения предположений об уровне расторжений в будущем				Тест пройден
II	Полнота и согласованность с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью Общества				
3.	Сопоставление сумм премии по страхованию жизни из (1) журнала учета договоров с (2) данными финансовой отчетности Общества;	827 315	827 882	-565	Тест пройден
4.	Сопоставление рассчитанных актуарием резервов по страхованию жизни* (1) и данными журналов учета Общества (2);	1 029 877	1 029 786	91	Тест пройден
5.	Сопоставление сумм премии по страхованию иному, чем страхование жизни из (1) журнала расчета резервов с (2) финансовой отчётности Общества;	2 273	2273	0	Тест пройден
6.	Сопоставление сумм убытков по страхованию иному, чем страхование жизни из (1) журнала расчета резервов с данными (2) финансовой отчетности Общества	1 397	1 397	0	Тест пройден
III	Достоверность				
7.	Средняя премия	Средняя премия во всех кварталах отчётного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчётной даты. Тест пройден.			
8.	Средний срок действия заключенного договора	Средний срок действия заключенного договора во всех кварталах отчётного года примерно равен этому показателю в году, предшествующему году отчётной даты. Тест пройден.			
9.	Сумма премии, приходящейся на один день страхования	Сумма премии, приходящейся на один день страхования во всех кварталах отчётного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчётной даты. Тест пройден.			
10.	Процентное соотношение количества договоров по срокам действия	Процентное соотношение количества договоров по срокам действия во всех кварталах отчётного года примерно равно этому показателю в году, предшествующему году отчётной даты. Тест пройден.			
11.	Иные процедуры в процессе агрегации данных	Существенных расхождений не выявлено			
* расчет на резервном базисе Общества					

Приложение 3

Базис оценивания страховых обязательствПредположения, использованные при оценке МР и РР (резервный базис):

- ◆ Таблица смертности использовалась та же, что и при тарификации продуктов Общества. Данная таблица является достаточно консервативной, обеспечивающей большой запас по смертности.
- ◆ Ставка дисконтирования для каждого страхового договора была взята на уровне минимума из нормы доходности использованной при расчете тарифа и 5%.
- ◆ Уровень цильмеризации равен 0%. Учетная политика Общества не предусматривает капитализацию аквизиционных расходов, которые возникают при заключении новых договоров страхования. Принимая во внимание политику Общества в отношении оплаты комиссионного вознаграждения, как постоянного процента от суммы начисленного страхового взноса в соответствующем отчетном периоде, можно сделать вывод, что изменение Учетной политики с целью формирования ОАР на дату оценивания, не должно привести к такому соответствию финансовых показателей, которое бы оказало существенное влияние на принятие управленческих решений, значимых для текущей деятельности Общества. Формирование ОАР по краткосрочным договорам страхования не является необходимым, т.к. начисление страховых взносов происходит в соответствии с графиком поступления взносов по факту, а не начисляются на весь срок действия договора страхования в размере общей страховой премии;
- ◆ Величина будущих расходов для договоров страхования составляет 0,5% от страховой суммы на любую дату расчета страховых резервов, за исключением периода выплаты страхового аннуитета (rentы/пенсии). В период выплаты страхового аннуитета величина будущих расходов страховщика по обслуживанию договоров страхования жизни составляет 3% от страховой суммы – размера годовой пенсии.

Предположения, использованные для расчета наилучшей оценки:

- ◆ Таблица смертности. Для учета факторов:
 - возраста, пола, здоровья и образа жизни застрахованного;
 - времени, прошедшего с момента заключения договора страхования жизни;
 - условий договора страхования жизни и предоставляемых выгод;

- сложившейся андеррайтинговой практики страховщика, включая, при наличии, особые условия прохождения процедуры андеррайтинга или его отсутствие для группы одновременно заключенных договоров страхования жизни;
- размера страховой суммы по договору страхования жизни;
- основная таблица смертности, получена из применяемой в Обществе таблицы путем умножения ставок смертности на 0,4. Данная поправка отражает определенный уровень консервативности оценки смертности (статистика общества показывает более низкий уровень смертности). Таким образом, в качестве ожидаемого уровня смертности взята оценка 0,4 (40%) от таблицы, представленной ниже (указаны вероятности смерти в течение года в зависимости от пола и возраста)

Таблица 15

возраст	мужчины	женщины	возраст	мужчины	женщины	возраст	мужчины	женщины
0	0.0096800	0.0076800	34	0.0076688	0.0021420	68	0.0543589	0.0220083
1	0.0009593	0.0008062	35	0.0080708	0.0023332	69	0.0604721	0.0253079
2	0.0006570	0.0004841	36	0.0080361	0.0023179	70	0.0603015	0.0262189
3	0.0005360	0.0003834	37	0.0079664	0.0024796	71	0.0662476	0.0308789
4	0.0004453	0.0003129	38	0.0082795	0.0026424	72	0.0703080	0.0341643
5	0.0003847	0.0003130	39	0.0086684	0.0027646	73	0.0761821	0.0379569
6	0.0003342	0.0002727	40	0.0103111	0.0031398	74	0.0785273	0.0409663
7	0.0003343	0.0002324	41	0.0101507	0.0030865	75	0.0844111	0.0461711
8	0.0003750	0.0002223	42	0.0107017	0.0032651	76	0.0919410	0.0522919
9	0.0003244	0.0002325	43	0.0112217	0.0034666	77	0.0964815	0.0576263
10	0.0003854	0.0001820	44	0.0121906	0.0035850	78	0.1042734	0.0649302
11	0.0003652	0.0001921	45	0.0131808	0.0038648	79	0.1131514	0.0727656
12	0.0003349	0.0002427	46	0.0137022	0.0041692	80	0.1135264	0.0812462
13	0.0004366	0.0002833	47	0.0143052	0.0044880	81	0.1196973	0.0885050
14	0.0005688	0.0003137	48	0.0154516	0.0047677	82	0.1279550	0.0988069
15	0.0008130	0.0004555	49	0.0168666	0.0051925	83	0.1370616	0.1070225
16	0.0010578	0.0005367	50	0.0188598	0.0056018	84	0.1535589	0.1247347
17	0.0014459	0.0006485	51	0.0187548	0.0059628	85	0.1545549	0.1290372
18	0.0017844	0.0007402	52	0.0205154	0.0064183	86	0.1702226	0.1460331
19	0.0020226	0.0006595	53	0.0221682	0.0069379	87	0.1862745	0.1570830
20	0.0023542	0.0007006	54	0.0234383	0.0075014	88	0.1952717	0.1673216
21	0.0027086	0.0007519	55	0.0249905	0.0084605	89	0.2282486	0.2012388
22	0.0028600	0.0008236	56	0.0270641	0.0093291	90	0.2327965	0.2091027
23	0.0031880	0.0008854	57	0.0277556	0.0098074	91	0.2328244	0.2162951
24	0.0035191	0.0009982	58	0.0297789	0.0105076	92	0.2555970	0.2394996
25	0.0041236	0.0011521	59	0.0339460	0.0119789	93	0.2965748	0.2716412
26	0.0046830	0.0012453	60	0.0335393	0.0112106	94	0.3052257	0.2885184
27	0.0050718	0.0014411	61	0.0404000	0.0139772	95	0.3042735	0.2993197
28	0.0056453	0.0015660	62	0.0373080	0.0130437	96	0.3194103	0.3187702
29	0.0062387	0.0016812	63	0.0401682	0.0148065	97	0.3357401	0.3388757
30	0.0069814	0.0018380	64	0.0434996	0.0163555	98	0.3532609	0.3580838
31	0.0070627	0.0017694	65	0.0405480	0.0154825	99	0.3697479	0.3768657
32	0.0071778	0.0019580	66	0.0516175	0.0198093	100	0.3866667	0.3982036
33	0.0075672	0.0021271	67	0.0494153	0.0194318	101	0.3913043	0.4179104

Смертность в возрасте старше 101 года - 1,0.

Дополнительно проверка адекватности обязательств проведена для популяционной таблицы смертности Российской Федерации 2016 года.

- ♦ Таблица для проверки адекватности обязательств по договорам пенсионного страхования принята аналогичной представленной выше для смешанного страхования (с консервативной поправкой в сторону уменьшения смертности 40%).

У Общества имеется определенная собственная статистика смертности. Для наилучшей оценки обязательств выбрана Таблица смертности 40% от таблицы Общества, что тем не менее является консервативным подходом для программ страхования с риском смерти по любой причине (наибольшая часть страховых обязательств компании), так как популяционная смертность существенно выше страховой из-за применения андеррайтинга, селекции и иных процедур и условий страхования, снижающих фактическую смертность застрахованных лиц в сравнении с популяционной. Портфель пенсионных договоров незначителен относительно общего объема обязательств (0,63% от обязательств компании), таким образом, для него использовалась та же таблица смертности. При увеличении доли в портфеле для оценки обязательств по аннуитетным программам планируется использовать отдельную аннуитетную таблицу смертности.

♦ Ставка дисконтирования. Норма доходности 6,8%, используемая при дисконтировании денежных потоков по смешанному страхованию, получена как оценка данных кривой бескупонной доходности по финансовым инструментам с минимальным уровнем кредитного риска и сроком исполнения, равным средневзвешенному периоду высвобождения страховых резервов государственным по Банка России (<http://www.cbr.ru/gcurve/GDB.asp> http://www.cbr.ru/hd_base/Default.aspx?Prtid=zycyc_params).

Для пенсионного страхования, составляющего 0,63% от общего объема обязательств, принята консервативная ставка дисконтирования 3% на уровне более низком, чем при дисконтировании денежных потоков по смешанному страхованию, с учетом риска реинвестирования на более длительном временном промежутке.

Неявные предположения: расходы на управления активами незначительны (менее 0,1% от суммы активов); инвестиционная политика Общества не предусматривает осуществление действий, направленных на гарантирование неотрицательности дохода от инвестирования по состоянию на отчетные даты; инвестиционная политика Общества не ограничена какими-либо

дополнительными условиями (необходимость вложения в определенные группы активов и пр.).

♦ Расходы на ведение деятельности. Расходы на ведение страховой деятельности, на один договор страхования жизни составляют 2 431 руб. в год для одного договора страхования жизни; предполагается, что расходы подвержены инфляции. На страхование иное, чем страхование жизни, расходы не аллоцируются в силу нематериальности страховых резервов по страхованию от несчастных случаев и болезней.

Учет расходов на урегулирование убытков Обществом не ведется. В целях актуарного оценивания расходы на урегулирование убытков принимаются равными 3%.

- ♦ Аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы, на один рубль собранной страховой премии по страхованию жизни составляют 2% в год согласно данным Общества, получены как отношение аквизиционных расходов Общества в течение года к общей собранной за отчетный период премии по страхованию жизни.
- ♦ Уровень расторжений. Регулярного мониторинга статистики расторжений Обществом не ведется. Уровень расторжений принят равным 5,1%, согласно статистике Общества.
- ♦ Инфляция. Прогнозы темпов инфляции по данным различных источников приведены в таблице (Таблица 16).

Таблица 16

Источник	2018	2019	2020	2021	2022	2023 и далее
Economist Intelligence Unit (в среднем за год)	3,9%	4,7%	4,9%	4,1%	4,3%	Снижение с 4,6% до 2,9%
Economist Intelligence Unit (декабрь к декабрю)	4,3%	4,8%	4,5%	4,2%	4,3%	Снижение с 5,4% до 2,9%
НИУ ВШЭ (декабрь к декабрю)	4,0%	3,9%	4,0%	4,1%	–	–
Минэкономразвития России, базовый (в среднем за год)	3,7%	4,0%	4,0%	–	–	–
Минэкономразвития России, базовый (дек./дек.)	4,0%	4,0%	4,0%	–	–	–

В целях расчетов для 2018-2020 годов был принят прогноз Economist Intelligence Unit. Прогноз инфляции на 2021 год и последующие годы, исходя из имеющейся тенденции и целевых показателей Минэкономразвития России, принят постоянным на уровне 4,0%.

Таблица 17

Показатель	2018	2019	2020	2021 и далее
Уровень инфляции	3,9%	4,7%	4,9%	4,0%

Приложение 4

Основные принципы анализа отдельных категорий существенных активов Общества*Дебиторская задолженность*

Дебиторская задолженность страхователей по действующим договорам страхования принимается для покрытия страховых обязательств Общества.

Просроченная дебиторская задолженность, поступление активов в счет оплаты которой маловероятно, не принимается для целей покрытия обязательств.

Дебиторская задолженность по общехозяйственным операциям (оказанные услуги и работы, по которым акты не закрыты, предоплаты за расходные материалы и т.п.), для целей покрытия обязательств Общества не принимается.

Ценные бумаги

Ценные бумаги принимаются для целей актуарного оценивания, если в них могут быть инвестированы средства страховых резервов или собственные средства страховщика, в соответствии с нормативными актами.

В отдельных случаях, при возникновении сомнений в ликвидности и(или) стоимости ценных бумаг, запрашивается документация о приобретении Обществом таких ценных бумаг и изучаются данные рынка. В случае если по результатам дополнительного анализа ликвидность и(или) стоимость актива остаются сомнительными, такие активы не принимаются для целей актуарного оценивания.

Денежные средства, размещенные в банках

Денежные средства, размещенные в банках, принимаются для целей покрытия обязательств Общества в полном объеме, за исключением случаев, когда на отчетную дату или после отчетной даты у банка явно наблюдаются проблемы с ликвидностью и денежные средства Общества на момент составления актуарного заключения размещены в таком банке на отчетную дату и на дату составления актуарного заключения.

Недвижимое имущество

В соответствии с ответом Общества, недвижимое имущество, находящееся под обременением и в залоге отсутствует.

Недвижимое имущество принимается для покрытия страховых обязательств Общества в пределах, установленных нормативными требованиями, в покрытие совокупных обязательств – в полном объеме.

Предоставленные займы и прочие активы

С учетом неопределенности в получении средств по таким активам и в целях осмотрительности, такие активы не принимаются для покрытия обязательств.