

**Актuarное заключение  
по итогам актуарного оценивания деятельности  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Страховая компания «Кредит Европа Лайф»  
за 2018 год**

**Ответственный актуарий:**



Филиппов В.Б.

**Дата составления:**

«25» февраля 2019 г.

**Заказчик:**

Общество с ограниченной ответственностью  
«Страховая компания «Кредит Европа Лайф»

## **Содержание**

1.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ .....	3
2.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ .....	3
3.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....	4
4.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ .....	17
5.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ .....	27

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» (далее – Общество, Страховщик) за 2018 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2018 год и по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Актuarное заключение за 2018 год составлено по состоянию на 31.12.2018.

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.**

Филиппов Владимир Борисович.

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

№ 78.

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

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

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

Актuarное оценивание осуществлялось на основании гражданско-правового договора № 03А-2018 от 26 ноября 2018г. Иных отношений в указанный период не было.

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

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

## **2. Сведения об организации**

### **2.1. Полное наименование.**

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»

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

4117

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

7705784734.

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

5077746427941.

**2.5. Место нахождения.**

129090, Российская Федерация, город Москва, Олимпийский проспект, дом 14.

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

**Лицензия СЛ № 4117 от 16.11.2015** на осуществление добровольного личного страхования, за исключением страхования жизни.

**Лицензия СЖ № 4117 от 16.11.2015** на осуществление добровольного страхования жизни. Общество не заключает договоры входящего перестрахования.

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

Объектом актуарного оценивания является деятельность Общества, осуществляемая в рамках действующих лицензий на осуществление страхования и Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 28.11.2018) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019).

**3.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности.**

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

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14, №06-51-3/9938;
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;
4. Указания Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»;
5. Указания Банка России от 15 марта 2015 года № 3596-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам

проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»;

6. Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» (в ред. Указаний Банка России от 05.09.2016 № 4127-У, от 22.05.2017 № 4379-У, от 14.08.2017 № 4496-У);
7. Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории российской федерации» (в ред. Указаний Банка России от 06.09.2016 № 4130-У, от 14.08.2017 № 4496-У);
8. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н);
9. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016;
10. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств» (утвержденный Советом по актуарной деятельности от 13.02.18 протоколом № САДП-16).

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

Актуарное оценивание было произведено на основе данных, предоставленных Обществом в электронном виде:

- Журналы учета договоров прямого страхования за период с 01.01.2008 по 31.12.2018;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2008 по 31.12.2018;
- Журналы учета убытков и досрочного прекращения договоров за период с 01.01.2008 по 31.12.2018;
- Журналы учета действующих договоров страхования по состоянию на 31.12.2018;
- Журналы учета действующих договоров исходящего перестрахования по состоянию на 31.12.2018;
- Финансовая отчетность Общества за 2018 год;
- Перестраховочная политика на 2016-2018 годы;
- Учетная политика Общества на 2018 год;

- Журналы учета страховых операций за период с 01.01.2019 по 31.01.2019;
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2018 год;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за период с 01.01.2011 по 31.12.2018 (оборотные-сальдовые ведомости, карточки счета);
- Локальные нормативные документы, регламентирующие учет страховых и перестраховочных операций, а также процедуры урегулирования убытков;
- Переписка и ответы Общества на отдельные запросы ответственного актуария.

Также в ходе проведения актуарного оценивания обсуждались рабочие вопросы с начальником актуарного отдела, ответы на которые были получены устно или при помощи электронной почты, что было задокументировано при подготовке настоящего Актуарного заключения.

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

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

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

- Журналы учета убытков по прямому страхованию, входящему и исходящему перестрахованию были сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости за аналогичные периоды:

**Таблица 1**  
(тыс. рублей)

#### Результаты сверки журналов учета убытков

Вид деятельности	Год	Сумма страховых выплат		Отклонение
		Данные журналов	Данные бухучета	
прямое страхование	2018	24 585	24 585	-
	2017	33 896	33 896	-
	2016	21 904	21 904	-
	2015	35 095	35 095	-
	2014	37 362	37 362	-
	2013	24 330	24 330	-
	2012	11 576	11 576	-
исходящее перестрахование	2018	4 308	4 308	-
	2017	10 308	10 308	-
	2016	790	790	-
	2015	1 965	1 965	-

Вид деятельности	Год	Сумма страховых выплат		Отклонение
		Данные журналов	Данные бухучета	
	2014	2 320	2 320	-
	2013	255	255	-
	2012	1 562	1 562	-

- Журналы учета договоров прямого страхования, входящего и исходящего перестрахования были сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости за аналогичные периоды:

**Таблица 2**  
(тыс. рублей)

**Результаты сверки журналов учета договоров**

Вид деятельности	Год	Сумма страховых премий		Отклонение
		Данные журналов	Данные бухучета	
прямое страхование	2018	1 559 233	1 559 233	-
	2017	458 733	458 733	-
	2016	233 919	233 919	-
	2015	94 010	93 936	74
	2014	661 804	662 443	(639)
	2013	980 597	980 387	210
	2012	339 434	339 675	(241)
исходящее перестрахование	2018	17 299	17 299	-
	2017	7 179	7 179	-
	2016	6 466	6 466	-
	2015	5 723	5 723	-
	2014	5 806	5 806	-
	2013	6 132	6 132	-
	2012	7 383	7 383	-

- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), предоставленные по состоянию на отчетную дату, были сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости:

**Таблица 3**  
(тыс. рублей)

**Результаты сверки РЗУ и доли в РЗУ**

Вид деятельности	Отчетная дата	Сумма РЗУ и доли в РЗУ		Отклонение
		Данные журналов	Данные бухучета	
прямое страхование и входящее перестрахование	31.12.2018	30 114	30 114	-
	01.01.2018	20 939	20 939	-
исходящее перестрахование	31.12.2018	1 927	1 927	-
	01.01.2018	998	998	-

В ходе проведения сверки журналов учета убытков по прямому, доли перестраховщика в убытках, а также журналов учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования выявлены расхождения в части страховых премий по прямому страхованию, не оказывающие существенного влияния на результаты расчета страховых резервов. Корректировка используемых журналов не производилась.

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

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

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

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

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.



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

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями:

**Таблица 4**  
(тыс. рублей)

**Структура страхового портфеля**

Резервная группа	2018 год		2017 год	
	Страховая премия	Доля в портфеле, %	Страховая премия	Доля в портфеле, %
НС	1 557 613	99,90%	457 008	99,62%
Страхование жизни	1 619	0,10%	1 725	0,38%
<b>Итого:</b>	<b>1 559 232</b>	<b>100%</b>	<b>458 733</b>	<b>100%</b>

Основным направлением деятельности Общества является страхование от несчастного случая и болезни, в рамках которого Общество осуществляет выплаты возмещения клиентам, в связи с причинением вреда жизни, здоровью и утратой трудоспособности. В рамках страхования жизни Общество покрывает риски в части смерти застрахованных от несчастных случаев и болезней. В 2018 году наблюдается существенный рост объемов сборов страховых премий. Данное увеличение связано с заключением большего числа кредитных договоров, заключаемых агентами Общества (банками-партнерами).

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

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

**Страхование жизни.**

- Математический резерв;
- Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств;
- Резерв произошедших убытков:
  - резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям;
- Резерв дополнительных бонусов (страховых взносов);
- Доля перестраховщиков в резерве произошедших убытков:
  - доля перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям;

Расчет страховых резервов по договорам страхования жизни производится с учетом условий договоров страхования жизни. В случае, когда в договор страхования включается

несколько страховых программ, страховой резерв равен сумме резервов по соответствующим программам, действующим в Обществе:

**Таблица 5**

<b>Вид страхования</b>	<b>Программа страхования (риски)</b>
Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события	смешанное страхование жизни
	кредитное страхование жизни
	кредитное страхование жизни с возвратом части взносов в случае дожития
	кредитное страхование жизни с выплатой страховой суммы в случае дожития
	страхование на дожитие с выплатой в конце срока действия договора
	пожизненное страхование жизни
	страхование жизни на срок
	страхование на случай полной постоянной утраты трудоспособности
	страхование на случай первичного диагностирования смертельно опасных заболеваний
	страхование на дожитие с возвратом взносов в случае смерти
	групповое (коллективное) страхование жизни на срок
Страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика	страхование жизни с выплатой страхового пособия в форме аннуитета
	страхование жизни «пожизненный аннуитет»
	страхование жизни «пожизненный аннуитет с периодом гарантированной выплаты»
	страхование жизни «пожизненный аннуитет с передачей 60% пережившей супруге (супругу)»

#### **Методы расчета математического резерва и резерва расходов на обслуживание страховых обязательств**

Для расчета математического резерва использовался резервный базис, который был определен исходя из рисков, включенных в договор страхования жизни, с учетом макроэкономических прогнозов (демографические показатели, ставка рефинансирования), показателей развития фондового рынка.

Резервный базис включает следующие параметры:

- ставка дисконтирования установлена на уровне 5% годовой ставки доходности;
- таблицы смертности;
- кальмеризация на уровне 4%;

- доля расходов на осуществление страховых выплат 3% от страховой суммы;
- ежегодные расходы на обслуживание страховых обязательств установлены в зависимости от программы страхования.

В целом в качестве резервного базиса используется тарифный базис как достаточно консервативный.

#### **Методы расчета резерва выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям**

РЗУ определяется как совокупный объем денежных сумм, подлежащих выплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Обществу, с дожитием до определенного возраста, срока или иного события, предусмотренного договором страхования жизни, с досрочным прекращением договоров страхования жизни предусматривающих выплаты выкупных сумм.

#### **Методы расчета резерва дополнительных бонусов**

Резерв дополнительных бонусов не формируется, т.к. на дату проведения актуарного оценивания у Общества отсутствуют действующие договоры страхования жизни, предусматривающие возможность начисления дополнительного инвестиционного дохода.

#### **Страхование иное, чем страхование жизни.**

- Резерв незаработанной премии (РНП);
- Резерв убытков:
  - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ);
  - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
  - резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ);
- Резерв неистекшего риска (РНР);
- Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) и доля перестраховщика в ОАР;
- 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)**

Расчет РНП производится в размере части начисленной премии по каждому договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора, методом «pro rata temporis». Общество прекращает признание РНП по договорам, которые закончили свое действие, были расторгнуты или обязательства, по которым были исполнены.

В течение отчетного периода Общество заключало договоры с ответственностью в иностранной валюте (Доллары США и Евро). По состоянию на отчетную дату в составе РНП учтено 11 таких договоров. Общество производит оценку РНП по ним, исходя из суммы

начисленной премии в рублях по курсу Центрального Банка на дату начисления. По оценке Актуария влияние переоценки в иностранной валюте составляет 0,003% от рассчитанной суммы резерва. Данная корректировка не оказывает влияния на итоговую величину обязательства.

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

Для оценки РЗУ используется журнальный метод учета, размер претензии оценивается по каждой претензии индивидуально. При этом в связи с особенностями ведения бизнеса Общества сумма заявленного убытка преимущественно совпадает со страховой суммой по договору страхования.

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

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

Оценка РПНУ производилась следующими актуарными методами:

- Метод модифицированной цепной лестницы (Chain Ladder method);
- Метод Борнхуттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson method).

Для резервной группы НС в Обществе существует достаточная статистика выплат. В связи с этим для оценки резерва убытков использовались методы, основанные на развитии убытков (Методы «Цепной лестницы», «Борнхуттера-Фергюсона»), т.е. применялись кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках.

Актуарий изучил расчет Общества, основанный на треугольниках оплаченных убытков (без разбивки) за последние 12 кварталов развития убытков, произведенный на основе методики, утвержденной Положением Банка России от 16 ноября 2016 г. № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни». Данный расчет дает итоговую оценку резерва убытков в том же диапазоне, что и оценки, полученные Актуарием. В связи с этим принято решение, что данная методика также применима для получения адекватной оценки резерва убытков Общества по состоянию на 31.12.2018

За время своей деятельности с 2008 года Общество произвело всего 5 выплат по договорам с ответственностью в иностранной валюте. В связи с этим по мнению Актуария выделение данных убытков в отдельный расчет для проведения индивидуального их исследования и прогнозирования не целесообразно.

### **Прогноз крупных убытков**

По состоянию на отчетную дату у Общества отсутствуют нетипичные крупные убытки, требующие отдельного рассмотрения в рамках оценки резерва убытков. Также в силу природы кредитного страхования отсутствуют источники возникновения крупных убытков.

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

#### **Окончательная модель оценки резерва РПНУ**

При расчете резерва РПНУ было принято решение применять кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках за последние 12 кварталов развития. Для окончательной оценки резерва была выбрана модель расчета, произведенная Обществом в соответствии с Положением Банка России от 16 ноября 2016 г. № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни». Данный метод был выбран ввиду того, что треугольники развития показывают стабильную динамику коэффициентов развития. Кроме того во внимание приняты результаты проведенного run-off анализа резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2017 с применением аналогичных методов расчета.

#### **Метод определения расходов на урегулирование убытков (РУУ)**

В расчете резерва РУУ учитывались прямые расходы, которые однозначно можно отнести к урегулируемому убытку, и косвенные расходы, которые невозможно отнести в явной оценке к урегулируемым убыткам (например, заработная плата специалистов по урегулированию убытков).

Величина РУУ оценивалась по следующей формуле:

$$\text{РУУ} = (\text{РПНУ} + \text{РЗУ}) * \% \text{РУУ}.$$

В части прямых расходов процентное соотношение определяется отдельно по каждой резервной группе. В части косвенных расходов процентное соотношение определяется как средневзвешенная величина по всем резервным группам.

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

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

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

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

Для защиты страхового портфеля как от индивидуальных крупных убытков, так и от высокой частоты наступления убытков Общество производит размещение рисков в перестрахование на облигаторной основе по трем направлениям:

- Договоры перестрахования «Кредитное страхование жизни и страхование от несчастного случая» - собственное удержание перестрахователя 750 тысяч рублей или эквивалент в валюте;
- Договоры перестрахования «Индивидуальное страхование жизни и от несчастного

случая» - собственное удержание перестрахователя 750 тысяч рублей или эквивалент в валюте;

- Квотно-эксцедентный договор перестрахования жизни – собственное удержание по каждому застрахованному лицу 50% от первоначальной суммы под риском, но не более 750 тысяч рублей для своей доли в течение 5 лет с момента выдачи первого полиса.

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**

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

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

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

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

Доля перестраховщиков в РПНУ определялась путем отношения выплат за период по исходящему перестрахованию к выплатам по страхованию за отчетный период. Получившийся коэффициент применялся к величине РПНУ. Данный метод соответствует общепринятым стандартам актуарной практики.

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

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

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

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

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

Отложенные аквизиционные расходы капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия договоров страхования, представляет собой комиссионное вознаграждение 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.

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

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

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

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

РНР определяется по следующей формуле:

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

где

- 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.

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

Доля перестраховщика в РНР не оценивалась ввиду незначительности портфеля исходящего перестрахования.

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

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

Активы рассматриваются исходя из данных 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.



#### 4. Результаты актуарного оценивания

##### 4.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

Страхование жизни.

**Таблица 6**  
(тыс. рублей)

Наименование резерва	на 31 декабря 2018 года			на 31 декабря 2017 года			Изменение за период		
	Резерв	Доля в резерве	нетто-резерв	Резерв	Доля в резерве	нетто-резерв	Резерв	Доля в резерве	нетто-резерв
Математический резерв	4 640	-	4 640	4 252	-	4 252	388	-	388
Резерв убытков	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>4 640</b>	<b>-</b>	<b>4 640</b>	<b>4 252</b>	<b>-</b>	<b>4 252</b>	<b>388</b>	<b>-</b>	<b>388</b>

Страхование иное, чем страхование жизни.

**Таблица 7**  
(тыс. рублей)

Наименование резерва	на 31 декабря 2018 года			на 31 декабря 2017 года			Изменение за период		
	Резерв	Доля в резерве	нетто-резерв	Резерв	Доля в резерве	нетто-резерв	Резерв	Доля в резерве	нетто-резерв
Резерв незаработанной премии	1 598 096	(8 235)	1 589 861	513 824	(2 443)	511 381	1 084 272	(5 792)	1 078 480
Резерв убытков	34 615	(2 736)	31 879	26 725	(5 541)	24 024	7 890	2 805	7 855
Резерв расходов на урегулирование убытков	1 191	-	1 191	802	-	802	389	-	389
Резерв неистекшего риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>1 633 902</b>	<b>(10 971)</b>	<b>1 622 931</b>	<b>541 351</b>	<b>(7 984)</b>	<b>533 367</b>	<b>1 092 551</b>	<b>(2 987)</b>	<b>1 086 724</b>

Методы расчета резервов и доли перестраховщиков в них приведены в разделах 3.5 – 3.7 Актуарного заключения.

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

Причиной существенного изменения резервов послужило увеличение портфеля заключенных в 2018 году договоров.

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

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП дефицита РНП по страховому портфелю Общества не выявлено.

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

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

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (Run-off анализ) осуществляется на основе оценки сформированных ранее резервов убытков и осуществленных в течение следующих периодов выплат.

Для целей представления результатов Run-off анализа использовалась оценка резерва убытков на предыдущую отчетную дату, отраженная Обществом в финансовой отчетности за 2014, 2015, 2016 и 2017 год. В ходе подготовки Актуарного заключения был произведен анализ адекватности предыдущей оценки резерва убытков на 31.12.2014, 31.12.2015, 31.12.2016 и 31.12.2017.

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Обязательства по неоплаченным убыткам	37 555	38 896	27 843	26 725	34 615
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2015	20 851				
2016	22 427	11 486			
2017	23 466	13 597	14 738		
2018	23 466	14 388	16 369	11 212	
Обязательства переоцененные на 31 декабря:					
2015	15 199				
2016	7 326	13 928			
2017	-	5 682	10 854		
2018	-	-	4 822	9 317	

Избыток/недостаток				
2015	4%			
2016	21%	35%		
2017	38%	50%	8%	
2018	38%	63%	24%	23%

В результате проведенного анализа недооценки резерва убытков на 31.12.2017 не выявлено.

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

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

#### 4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в Таблице 8:

**Таблица 8**  
(тыс. рублей)

#### Результаты расчета отложенных аквизиционных расходов

Резервная группа	Доля перестраховщика		ОАР – нетто
	ОАР	в ОАР	
НС	1 362 804	-	1 362 804
<b>ИТОГО:</b>	<b>1 362 804</b>	<b>-</b>	<b>1 362 804</b>

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

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

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

Сведения о составе, структуре и стоимости остальных активов Общества приняты в соответствии с аудированной финансовой отчетностью Общества, подготовленной в соответствии с требованиями ОСБУ за 2018 год и по состоянию на 31 декабря 2018 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, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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, требования по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые 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 9 приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2018 с указанием их стоимости.

**Таблица 9**  
**(тыс. рублей)**

<b>Наименование показателя</b>	<b>Сумма на отчетную дату</b>
Денежные средства и их эквиваленты	111 116
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	283 998
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	390 763
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30 752
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	933
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	59
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	10 912
Нематериальные активы	7 507
Основные средства	1 648
Отложенные аквизиционные расходы	1 362 804
Отложенные налоговые активы	4 418
Прочие активы	3 857
<b>Итого активов</b>	<b>2 208 767</b>

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

Денежные средства	Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агенство
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	99,96%	BBB(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Прочие денежные средства	0,03%	без рейтинга	
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	0,01%	ruAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»

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 размещения денежных средств в одном банке, что может привести к тяжелым последствиям для Общества в случае отзыва лицензии данного банка. Однако актуарий также отмечает невысокую вероятность наступления данного события ввиду достаточно высокого кредитного рейтинга кредитной организации.

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

Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агенство
21,37%	ruAA+	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
20,48%	BBB(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
18,52%	BBB(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
18,13%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
17,85%	ruBBB-	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
3,64%	без рейтинга	

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

Актуарий отмечает хорошую диверсификацию портфеля денежных средств, а также достаточно высокий кредитный рейтинг большинства банков, в которых они размещены, что свидетельствует о хорошем качестве рассматриваемых активов.

Структура строки «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» представлена следующим образом:

Классификация ценной бумаги	Доля в портфеле	Кредитный рейтинг эмитента (выпуска) ценной бумаги	Рейтинговое агенство
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	12,27%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	11,86%	BBB(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	10,77%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	10,49%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	10,30%	ruAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	8,79%	ruA-	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	8,26%	A(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	6,11%	AA+(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	5,63%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое

			Агентство» (Акционерное общество)
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	5,28%	AA+(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	5,17%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	5,07%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)

Актуарий отмечает высокое качество данных активов в связи с высоким кредитным рейтингом большинства нефинансовых организаций, в которых они размещены, и значительной диверсификацией.

Из описанного выше следует, что высоколиквидные активы Общества, детально проанализированные актуарием, составляют в сумме 94% 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.**

Сведения о составе, структуре и стоимости остальных активов Общества приняты в соответствии с аудированной финансовой отчетностью Общества, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО за 2018 год и по состоянию на 31 декабря 2018 года, и не являются предметом актуарного оценивания. Поэтому утверждений о корректности общей стоимости активов Общества не делается в настоящем Актуарном заключении.

Ниже в Таблице 10 ответственным актуарием приведены сведения о стоимости активов и обязательств Общества по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств.

**Таблица 10**  
(тыс. рублей)

**Анализ активов и обязательств по срокам погашения**

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	111 116	-	-	111 116
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	183 365	100 633	-	283 998
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	34 367	356 396	390 763
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30 752	-	-	30 752
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	418	515	-	933
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые	22	37	-	59
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5 298	5 595	19	10 912
Прочие активы	137 247	353 139	889 848	1 380 234
<b>Итого активов</b>	<b>468 218</b>	<b>494 286</b>	<b>1 246 263</b>	<b>2 208 767</b>
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	177 170	-	-	177 170
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	230	4 410	4 640
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	179 288	424 328	1 030 286	1 633 902
Прочие обязательства	12 063	-	-	12 063
<b>Итого обязательств</b>	<b>368 521</b>	<b>424 558</b>	<b>1 034 696</b>	<b>1 827 775</b>
<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>99 697</b>	<b>69 728</b>	<b>211 567</b>	<b>380 992</b>

По мнению руководства Общества, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Обществом.

По состоянию на 31 декабря 2018 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой.

На основании предоставленной Обществом информации можно сделать вывод, что активов Общества достаточно для выполнения обязательств перед страхователями в полном объеме как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.



В Таблице 11 приведена информация об активах Общества в разбивке по валютному риску.

**Таблица 11**  
(тыс. рублей)

**Анализ активов и обязательств в разбивке по валютному риску**

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	110 959	155	2	111 116
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	273 420	10 577	-	283 997
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	390 763	-	-	390 763
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30 653	74	26	30 753
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	933	-	-	933
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	59	-	-	59
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	10 912	-	-	10 912
Прочие активы	1 380 234	-	-	1 380 234
<b>Итого активов</b>	<b>2 197 933</b>	<b>10 806</b>	<b>28</b>	<b>2 208 767</b>
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	177 122	40	8	177 170
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	4 640	-	-	4 640
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 633 902	-	-	1 633 902
Прочие обязательства	12 063	-	-	12 063
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 827 727</b>	<b>40</b>	<b>8</b>	<b>1 827 775</b>

На основании информации, содержащейся в валютном балансе, предоставленном Обществом, можно сделать вывод о том, что на отчетную дату активы и обязательства Общества, сформированные в валюте, также согласованы между собой.

**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 предшествующей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.**

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

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

В Таблице 12 представлены результаты анализа чувствительности резерва убытков:

**Таблица 12**  
(тыс. рублей)

Резервная группа	Анализ чувствительности резерва убытков		
	Базовый резерв убытков	Увеличение первого коэффициента развития убытков на 5%	Увеличение коэффициента убыточности на 5%
НС	34 615	104	574
<b>ИТОГО:</b>	<b>34 615</b>	<b>104</b>	<b>574</b>

В Таблице 13 представлены результаты анализа чувствительности резервы расходов на урегулирование убытков:

**Таблица 13**  
(тыс. рублей)

Резервная группа	Анализ чувствительности резерва расходов на урегулирование убытков	
	Базовый резерв убытков	Увеличение первого коэффициента расходов на урегулирование убытков на 5%
НС	1 191	60
<b>ИТОГО:</b>	<b>1 191</b>	<b>60</b>

Принципиальных изменений методов, допущений и предположений при проведении актуарного оценивания по состоянию на 31.12.2018 не произошло по сравнению с оценкой, произведенной по состоянию на 31.12.2017.

## **5. Другие сведения, выводы и рекомендации**

### **5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.**

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

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

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

Руководство Общества несет ответственность за достоверность и корректность предоставленных данных для целей актуарного оценивания, в т.ч. за систему внутреннего контроля, необходимую для предотвращения существенных искажений вследствие мошенничества или ошибок.

Ответственный актуарий подтверждает во всех существенных аспектах адекватность оценок страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах Общества, отраженных в финансовой отчетности за 2018 год.

По состоянию на 31 декабря 2018 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой.

На основании предоставленной Обществом информации можно сделать вывод, что активов Общества достаточно для выполнения обязательств перед страхователями в полном объеме как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

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

По результатам проведения проверки на адекватность обязательств, количественные результаты и качественные комментарии которой приведены в п. 4.2 сделан вывод о достаточности обязательств на отчетную дату.

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

К основным рискам неисполнения обязательств помимо кредитного риска (неожиданный дефолт банков, в которых размещены денежные активы Общества), относится страховой риск, связанный с возможным заявлением нетипичного крупного убытка по страховому событию. Для минимизации кредитного риска рекомендуется размещение активов в банках с высокими кредитными рейтингами. Для минимизации страхового риска рекомендуется продолжать придерживаться имеющейся перестраховочной политики.

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

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

В связи с тенденцией к снижению общего уровня доходов населения в части действующего портфеля возможно увеличение частоты случаев страхового мошенничества, что, возможно, потребует увеличения издержек, связанных с урегулированием убытков и участием Общества в судах. Также возможно увеличение частоты страховых случаев и уровня убыточности.

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.

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

#### **Рекомендации по тарифной политике**

С учетом текущей экономической ситуации рекомендуется вести постоянный мониторинг изменения уровня убыточности по всему страховому портфелю Общества для определения адекватных страховых тарифов и своевременно вносить изменения в страховые тарифы в случае выявления негативной динамики.

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

#### **Рекомендации по перестраховочной политике**

Внесение существенных изменений в действующую перестраховочную политику Общества не требуется. В рамках текущей перестраховочной защиты Общество передает значительную часть страхового риска, защищая портфель и от индивидуальных крупных убытков, и от повышенной частоты убытков по портфелю.

#### **Рекомендации по методам расчета страховых резервов и используемым моделям**

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

Рекомендуется усилить контроль над своевременностью регистрации заявленных убытков в информационной системе Общества, проводить мониторинга развития убытков и проводить переоценку заявленных убытков на дату оценки.

Рекомендуется внести изменения в информационную систему для проведения автоматической переоценки страховых резервов по договорам с ответственностью в иностранной валюте.

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

В составе рекомендаций ответственного актуария по итогам актуарного оценивания за 2017 год значится следующее:

- Рекомендуется усилить контроль над своевременностью регистрации заявленных убытков в информационной системе Общества, проводить мониторинга развития убытков и проводить переоценку заявленных убытков на дату оценки, а также внести изменения в информационную систему для проведения автоматической переоценки страховых резервов по договорам с ответственностью в иностранной валюте.

По результатам проведенного актуарного оценивания выявлены договоры с ответственностью в иностранной валюте, резервы по которым рассчитаны по курсу на дату начисления премии по договору.

Таким образом, Актуарий оставляет данную рекомендацию по результатам оценивания за 2018 год.