

Актuarное заключение

по результатам актуарного оценивания деятельности

Общества с ограниченной ответственностью

«Страховая компания «АСКО-Жизнь»
(лицензия С № 3999 16 01, 02, 04 от 01.11.2013)

по итогам 2014 года

(дата составления 26.04.2015)

Оглавление

1. Общие сведения.....	3
2. Выводы и рекомендации.....	4
3. Описание деятельности Общества	5
4. Сведения об актуарном оценивании	6
5. Оценивание обязательств	9
6. Анализ активов Общества	12
7. Результаты актуарного оценивания.....	13
Приложение 1	15
Приложение 2	16

1. Общие сведения

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «АСКО-Жизнь» (далее – Общество) по итогам 2014 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Цель проведения актуарного оценивания: подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их выполнения. Задача актуарного оценивания: ежегодное обязательное актуарное оценивание в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Объект актуарной деятельности: Общество, ОГРН 1061650058007, ИНН 1650144114, регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела 3999. Местонахождение Общества: г. Набережные Челны, проспект Вахитова, 24.

Заказчик актуарного оценивания: Общество.

Ответственный актуарий, проводивший актуарное оценивание: Котляров Олег Леонидович, рег. № 11 в едином реестре ответственных актуариев, рег. № 4 в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация профессиональных актуариев (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716), опыт актуарной деятельности с 2002 года. Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

Актуарное 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 2014 года (далее – отчетная дата).

Актуарное оценивание деятельности Общества проведено в соответствии с требованиями Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации», Федерального стандарта актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», стандартов и правил саморегулируемой организации Ассоциация профессиональных актуариев и других нормативных актов.

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

3. Описание деятельности Общества

Основными видами страхования в Обществе являются

- Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события.
- Страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика.
- Страхование от несчастных случаев и болезней.

В ходе ведения обычной хозяйственной деятельности Общество не передает договоры в перестрахование, в связи с чем доля перестраховщика в страховых резервах не формируется.

В практике Общества не имеет место получение денежных средств по суброгациям, регрессам и от реализации имущества и его годных остатков. Общество несет подлежащие учету затраты на урегулирование убытков, прибегает к услугам агентов и иным методам привлечения и удержания страхователей, несет аквизиционные расходы.

На отчетную дату действовало **2 744** договора страхования от несчастного случая и **2 383** договора страхования с риском дожития, в т.ч. страхования ренты:

Таблица 1.

П.п.	Группа страхования	Доля в общем количестве договоров по страхованию жизни
1	Смешанное коллективное страхование	0,4%
2	Смешанное страхование детей	9,4%
3	Смешанное индивидуальное страхование	84,1%
4	Страхование с условием выплаты ренты	6,1%

Инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды на 31.12.2014 у Общества не имеется.

4. Сведения об актуарном оценивании

Обработка исходных данных

Актуарное 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 полноту и достоверность исходных данных несет Заказчик. Все исходные сведения учитывались в расчетах без изменений и коррекций.

Актуарием были приняты следующие меры для проверки согласованности, полноты и достоверности используемых данных:

- сопоставление реестра договоров страхования с данными бухгалтерского баланса 2014 года, данными финансовой отчетности за 2014 год;
- сопоставление рассчитанных в журналах страхования страховых резервов с данными отчетных форм и финансовой отчетности;
- сопоставление треугольников убытков с реестром договоров, содержащим информацию об убытках по каждому договору.

На основании проведенного анализа был сделан вывод о том, что состав, качество и объем предоставленной информации позволяют использовать ее в целях решения поставленной задачи со следующей оговоркой: данные в части резерва заявленных, но неурегулированных убытков взяты из расчетной таблицы для расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Методика проведения актуарных расчетов

В рамках актуарного оценивания использовались следующие методики:

- методика оценки резерва незаработанной премии;
- методика оценки резерва убытков;
- методика оценки резерва на урегулирование убытков;
- методика расчета коэффициента убыточности;
- расчет доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии;
- расчет доли перестраховщиков в резерве убытков;
- расчет доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска;
- методика оценки страховых обязательств по страхованию жизни.

Методика оценки резерва незаработанной премии (РНП)

Величина РНП определяется суммированием РНП по всем резервным группам:

$$UPR = \sum_{i=1}^n UPR_i,$$

где n – число рассматриваемых резервных групп ($n = 6$), UPR_i – величина РНП, рассчитанная по i -й резервной группе.

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

$$UPR_{ij} = P_{ij} \cdot \frac{Date_{end,ij} - R_{Date}}{Date_{end,ij} - Date_{begin,ij} + 1},$$

$$UPR_i = \sum_{j=1}^m UPR_{ij},$$

где P_{ij} – начисленная премия по j -му договору страхования i -й группы, $Date_{end, ij}$, $Date_{begin,ij}$ – дата окончания и дата начала действия j -го договора страхования i -й группы, R_{Date} – отчетная дата, m – количество договоров страхования, отнесенных к i -й группе. Под «датой» в целях расчета понимается порядковый номер дня, отсчитываемый от даты начала действия наиболее раннего договора страхования.

Методика оценки резерва убытков

Для оценки резерва убытков применяются методы:

- Метод цепной лестницы (метод развития).
- Метод Борнхьюттера-Фергюсона.

В расчетах, применяющих треугольники развития, использовались данные о произведенных выплатах, сгруппированные по кварталу события.

Методика оценки резерва на урегулирование убытков.

Резерв на урегулирование убытков рассчитывается как доля от резерва убытков, установленная из практики Общества по затратам на урегулирование оплаченных убытков.

Методика расчета коэффициента убыточности

Расчет коэффициента убыточности CRR производится по совокупности договоров страхования, действующих на отчетную дату за период от отчетной даты до окончания действия всех таких договоров. Формула расчета CRR :

$$CRR = CR + OER,$$

где CR – коэффициент убыточности (Claims Ratio), OER – коэффициент издержек (Operating Expenses Ratio).

Формулы расчета ожидаемых коэффициентов убыточности CR и издержек OER приведены ниже (расчет коэффициентов производится по брутто-параметрам соответствующих финансовых показателей):

$$CR = \frac{Incurring Claims}{Earned Premium}$$

$$OER = \frac{Operating Expenses}{Earned Premium},$$

где *Incurring Claims* – понесенные убытки по страховым случаям отчетного периода, *Operating Expenses* – расходы на ведение дел, *Earned Premium* – заработанная премия за отчетный период.

Расчет доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии.

Расчет доли перестраховщиков в РНП производится по каждому договору страхования по методу *pro rata temporis* применительно к премии, оплаченной перестраховщику.

Расчет доли перестраховщиков в резерве убытков (резерва заявленных, но неурегулированных убытков – РЗУ и резерва произошедших, но незаявленных убытков – РПНУ).

С целью расчета доли перестраховщиков в резерве убытков, производится расчет доли перестраховщика в РЗНУ и РПНУ.

Расчет доли перестраховщиков в РЗНУ проводится путем суммирования значений нагрузки на перестраховщика по заявленным, но неурегулированным убыткам.

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ проводится по формуле:

$$РПНУ^{Re} = РПНУ \cdot \frac{РЗНУ^{Re}}{РЗНУ},$$

где $РПНУ^{Re}$ – доля перестраховщиков в РПНУ, РПНУ – РПНУ по линии бизнеса, $РЗНУ^{Re}$ – доля перестраховщиков по линии бизнеса, РЗНУ – РЗНУ по линии бизнеса.

Методика оценки страховых обязательств по страхованию жизни.

Методика расчета и проверка адекватности сформированных Обществом страховых резервов основана на оценке современной стоимости денежных потоков выплат по договорам страхования, расходов на ведение страховой деятельности, страховых премий по договорам страхования. Допущения, использованные при расчете, приведены в Приложении 2.

5. Оценивание обязательств

Результаты оценки страховых обязательств, соответствующих РНП, и доли перестраховщиков в РНП по состоянию на отчетную дату, представлены в Таблице 2.

Таблица 2.

П.п.	Группа	РНП	Доля перестраховщиков в РНП	РНП нетто-перестрахование
1	Страхование от несчастных случаев и болезней	713	0	713
Всего		713	0	713

Расчет страховых обязательств, соответствующих РНП, производился на базе начисленной брутто-премии. При этом сформированы отложенные аквизиционные расходы, которые в основном являются комиссиями и вознаграждениями агентов и брокеров и переносятся в качестве актива в последующие отчетные периоды. Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) определены по каждому договору перестрахования как произведение РНП и доли комиссионного вознаграждения.

Результаты расчета ОАР и доли перестраховщиков в ОАР по состоянию на отчетную дату приведены в Таблице 3.

Таблица 3.

П.п.	Группа	ОАР	Доля перестраховщиков в ОАР	ОАР нетто-перестрахование
1	Страхование от несчастных случаев и болезней	198	0	198
Всего		198	0	198

По данным финансовой отчетности:

- Заработанные премии в 2014 году **1 023** тыс. рублей;
- Произошедшие убытки, нетто-перестрахование в 2014 году **300** тыс. рублей;
- Административные расходы в 2014 году аллокированы в целях актуарного оценивания на договоры страхования жизни.

Соответственно, $CR = 39\%$, $OER = 0\%$, $CRR = 39\%$.

Комбинированный коэффициент убыточности страховой премии за 2014 год меньше единицы, в связи с чем резерв неистекшего риска на отчетную дату не формируется.

Результаты оценки страховых обязательств, соответствующих РЗУ, и доли перестраховщиков в РЗУ по состоянию на отчетную дату представлены в Таблице 4.

Таблица 4.

П.п.	Группа	РЗУ	Доля перестраховщиков в РЗУ	РЗУ нетто-перестрахование
1	Страхование от несчастных случаев и болезней	97	0	97
2	Страхование жизни с риском дожития, в т.ч. страхование с условием выплаты ренты	1 515	0	1 515
Всего		1 612	0	1 612

Результаты оценки страховых обязательств, соответствующих РПНУ, и доли перестраховщика в РПНУ по состоянию на отчетную дату представлены в Таблице 5. Используются данные формы № 8 Бухгалтерской отчетности, в частности, заработанные премии как сопоставимые с соответствующими данными по убыткам.

Таблица 5.

П.п.	Группа	РПНУ	Доля перестраховщиков в РПНУ	РПНУ нетто-перестрахование
1	Страхование от несчастных случаев и болезней	64	0	64
Всего		64	0	64

Результаты оценки страховых обязательств по страхованию от несчастных случаев и болезней, соответствующих резерву убытков, и доли перестраховщика в резерве убытков (сумма РПНУ и РЗУ) по состоянию на отчетную дату приведены в Таблице 6.

Таблица 6.

П.п.	Группа	Резерв убытков	Доля перестраховщиков в резерве убытков	Резерв убытков нетто-перестрахование
1	Страхование от несчастных случаев и болезней	161	0	161
Всего		161	0	161

Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов не производится, поскольку Общество не включает резерв убытков в состав финансовой отчетности.

Результаты оценивания страховых обязательств по страхованию жизни приведены в Таблице 7.

Таблица 7.

№ пп	Вид страхования	Резерв брутто	Резерв расходов	Всего
1	Смешанное коллективное страхование	4 242	89	4 331
2	Смешанное страхование детей	3 175	1 705	4 880
3	Смешанное индивидуальное страхование	25 339	5 791	31 130
4	Страхование ренты	22 741	380	23 121
5	Итого	55 497	7 965	63 462

6. Анализ активов Общества

В целях актуарного оценивания использовались сведения о рыночной стоимости активов, предоставленные Обществом.

Структура активов Общества приведена в таблице 8.

Таблица 8.

Показатель	Балансовая стоимость	Актуарная оценка в целях покрытия финансовых обязательств
Основные средства	218	–
Отложенные аквизиционные расходы	198	198
Отложенные налоговые активы	806	–
Дебиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»	20 022	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	202 387	202 387
Дебиторская задолженность по операциям страхования	727	727
Счета и депозиты в банках	145 500	145 500
Денежные средства и их эквиваленты	18 297	18 297
Прочие активы	3 765	–
ИТОГО	391 920	367 109

В целях актуарного оценивания учитываются активы, принимаемые в покрытие собственных средств и страховых резервов, по данным Заказчика, которые, как ожидается, могут быть реализованы в течение 12 месяцев после отчетной даты по цене, близкой к рыночной, и использованы для исполнения обязательств Общества.

Денежные средства Общества размещены на счетах в российских банках.

7. Результаты актуарного оценивания

Результаты расчетов страховых обязательств

В таблице 9 сопоставлены результаты оценки страховых обязательств и размеры страховых резервов Общества на 31.12.2014.

Таблица 9.

Показатель	Всего	
	Страховой резерв, сформированный Обществом	Актуарный расчет величины соответствующих страховых обязательств
Страхование от несчастных случаев и болезней:	769	874
Резерв убытков, в т.ч.	0	161
резерв произошедших, но незаявленных убытков	64	64
резерв заявленных, но неурегулированных убытков	0	97
Резерв незаработанной премии	705	713
Резерв под урегулирование убытков	0	0
Страхование жизни:	58 537	64 877
Современная стоимость страховых обязательств, включая резерв расходов	57 155	63 462
Резерв убытков, в т.ч.	1 382	1 415
резерв произошедших, но незаявленных убытков	0	0
резерв заявленных, но неурегулированных убытков	1 382	1 415
Итого	59 306	65 751

Сопоставление активов и обязательств

Таблица 10.

<i>Активы</i>	
Активы	367 109
Общая сумма активов	367 109
<i>Обязательства</i>	
Страховые обязательства	65 751
Кредиторская задолженность, прочие резервы и обязательства	10 335
Общая сумма обязательств	76 086

Вывод: обязательства покрываются активами. Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

Рекомендации по итогам актуарного оценивания

1. Рассмотреть целесообразность заключения договора перестрахования риска смерти по договорам страхования ренты.

Актuarное оценивание Общества проводится впервые, вследствие чего Общество не располагает рекомендациями по результатам актуарного оценивания за предыдущий отчетный период.

Анализ чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям

В силу нематеральности резервов по страхованию от несчастных случаев и болезней анализ чувствительности проводится для обязательств по страхованию жизни.

Таблица 11.

Актuarное предположение	Изменение предположения	Изменения обязательств
Изменение уровня смертности	+10%	0,5%
	-10%	-0,6%
Изменение нормы доходности	+1%	-0,8%
	-1%	0,8%

Приложение 1

Перечень данных, используемых в актуарном оценивании

Перечень сведений, предоставленных Заказчиком актуарного оценивания:

1. Бухгалтерская отчетность 2010 - 2014 гг., включая бухгалтерский баланс, учетную политику и аудиторское заключение.
2. Реестр договоров страхования за период 2014 г.
3. Информация о страховых резервах в период 2010-2014 гг.
4. Информация о составе и структуре активов Общества на конец отчетного периода.
5. Финансовая отчетность Общества за 2010-2014 гг.

В качестве внешних источников с целью проверки достоверности и адекватности информации использовались Интернет-ресурсы с открытым доступом:

http://www.cbr.ru/sbrfr/?PrtId=insurance_industry

<http://www.micex.ru/marketdata/indices/state/yieldcurve/chart>

<http://www.sgasko.ru/index.php?tb=1&pg=19>

Приложение 2

Таблица смертности.

Таблица смертности, наилучшим образом отражающая показатели смертности, получена из применяемой в Обществе таблицы путем умножения ставок смертности на 0,7 в виду отсутствия достаточной собственной страховой статистики и отсутствием операций перестрахования.

возраст	мужчины	женщины	возраст	мужчины	женщины	возраст	мужчины	женщины
0	100000,00	100000,00	34	95195,43	97669,64	68	64068,05	81660,41
1	98530,00	98932,50	35	94967,35	97602,46	69	61856,03	80196,69
2	98394,74	98829,12	36	94726,87	97530,31	70	59555,25	78642,90
3	98330,59	98779,17	37	94473,94	97451,06	71	57169,25	76989,63
4	98284,05	98742,58	38	94207,82	97361,88	72	54702,30	75226,96
5	98243,85	98710,20	39	93926,28	97261,33	73	52160,33	73343,49
6	98204,35	98680,63	40	93625,69	97147,98	74	49549,26	71329,38
7	98162,72	98653,88	41	93301,64	97023,24	75	46877,86	69173,11
8	98118,97	98629,24	42	92949,70	96889,21	76	44157,13	66866,09
9	98075,22	98606,70	43	92565,41	96748,71	77	41398,67	64397,73
10	98032,86	98585,58	44	92144,25	96603,16	78	38613,77	61760,17
11	97993,32	98565,86	45	91683,83	96451,83	79	35818,77	58947,38
12	97955,90	98546,84	46	91183,19	96290,44	80	33028,34	55956,01
13	97919,17	98527,11	47	90642,03	96111,16	81	30259,86	52787,15
14	97879,61	98505,98	48	90059,32	95906,09	82	27531,73	49447,58
15	97832,28	98482,02	49	89435,45	95668,05	83	24863,86	45947,44
16	97773,63	98454,54	50	88767,85	95394,80	84	22274,30	42306,51
17	97700,12	98422,83	51	88053,14	95091,22	85	19781,77	38551,73
18	97611,03	98387,59	52	87286,40	94767,18	86	17404,65	34718,83
19	97506,34	98349,52	53	86461,10	94433,36	87	15159,60	30851,40
20	97388,16	98309,34	54	85570,56	94095,45	88	13061,23	27002,50
21	97259,30	98268,44	55	84607,90	93749,11	89	11123,33	23232,50
22	97123,98	98227,53	56	83566,06	93375,60	90	9354,92	19605,15
23	96985,05	98188,03	57	82439,21	92943,77	91	7762,39	16185,29
24	96845,32	98149,93	58	81223,57	92415,00	92	6348,27	13037,07
25	96706,21	98112,53	59	79915,85	91758,21	93	5111,65	10215,47
26	96567,01	98075,83	60	78515,63	90959,94	94	4048,86	7758,78
27	96426,31	98037,71	61	77023,04	90032,52	95	3151,52	5691,58
28	96281,97	97997,47	62	75441,16	89012,37	96	2406,57	4018,20
29	96130,42	97952,99	63	73769,84	87926,84	97	1800,78	2719,49
30	95969,51	97904,25	64	72010,27	86788,93	98	1315,95	1756,92
31	95796,37	97851,27	65	70161,09	85599,94	99	941,73	1077,42
32	95610,26	97794,04	66	68221,42	84353,68	100	657,23	623,36
33	95409,72	97733,26	67	66190,08	83042,98	101	197,17	187,01

Ставка дисконтирования

Норма доходности, используемая при дисконтировании денежных потоков 9%, получена как оценка данных кривой бескупонной доходности по государственным ценным бумагам на дату оценивания по данным Московской биржи (<http://www.micex.ru/marketdata/indices/state/yieldcurve/chart>) на основании требования к неотрицательной доходности инвестиций, заложенных в расчет страхового тарифа.

Расходы на ведение деятельности

Расходы на ведение страховой деятельности, на один договор страхования жизни составляют 4,5 тыс. рублей в год согласно финансовой отчетности Общества, получены как отношение расходов Общества в течение года к количеству действующих на отчетную дату договоров страхования жизни. В силу нематериальности страховых резервов по страхованию от несчастных случаев и болезней расходы аллокированы на договоры страхования жизни.

Прогноз инфляции

При оценивании денежного потока расходов на ведение страховой деятельности данные расходы корректируются на размер инфляции в соответствии со следующей таблицей (по данным Economist Intelligence Unit forecasts).

Год	Уровень инфляции
2015	0,131
2016	0,059
2017	0,050
2018 и далее	0,049