

Независимый актуарный консультант

Тел: 8-916-811-8567 E-mail: lal55@mail.ru Сайт: www.actuary-al.ru

Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности АО «АИГ страховая компания» за 2021 год

Исполнитель: А.Л. Лельчук, к.т.н.

Москва 2022

0. Общие сведения

0.1. Актуарное оценивание проведено по состоянию на 31.12.2021.

0.2. Актуарное заключение составлено 28.02.2022 года.

0.3. Актуарное заключение составлено с целью представления результатов актуарного оценивания деятельности Акционерного общества «АИГ страховая компания» за 2021 год.

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Лельчук Александр Львович.

1.2. Регистрационный номер №17 в едином реестре ответственных актуариев.

1.3. Ответственный актуарий является членом саморегулируемой организации актуариев: Ассоциация гильдия актуариев.

1.4. Актуарное заключение подготовлено на основании гражданско-правового договора. В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, у ответственного актуария не было трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария:

- Свидетельство об аттестации по направлению страхование жизни, протокол аттестационной комиссии № 6/2019 от 26.04.2019.
- Свидетельство об аттестации по направлению страхование иное, чем страхование жизни, протокол аттестационной комиссии № 3/2019 от 25.04.2019.

2. Сведения об организации

2.1. Акционерное общество «АИГ страховая компания».

2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 3947.

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7710541631.

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1047796329250

2.5. Место нахождения: 125315, Россия, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 72, корп.2.

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

В 2021 году Общество осуществляло страховую и перестраховочную деятельность по лицензиям:

- СЛ №3947 от 12.04.2017. Вид деятельности: Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни;
- СИ №3947 от 12.04.2017. Вид деятельности: добровольное имущественное страхование;
- ОС №3947-04 от 12.04.2017. Вид деятельности: обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте;
- ПС №3947 от 12.04.2017 на осуществление перестрахования.

3. Сведения об актуарном оценивании

3.1. Актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующими документами:

- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности»,
- Указанием ЦБ РФ от 27 декабря 2017 года № 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»,
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни»,
- Положением Банка России от 16 ноября 2016 г. № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни».

- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств».
- Положением Банка России от 10 января 2020 года №710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

3.2. При проведении актуарного оценивания актуарий использовал:

- Исходные данные для расчета РПНУ: заработанная премия в разрезе анализируемых групп; данные о страховых выплатах и заявленных убытках. Данные о расходах на урегулирование убытков: привязанные к конкретному убытку (аллокированные), прямые (подразделений, занимающихся урегулированием убытков) и косвенные;
- Журнал заявленных убытков;
- Информацию для расчета РНП: данные о страховых и перестраховочных взносах и комиссионном вознаграждении;
- Данные о расходах на администрирование договоров страхования;
- Данные о заявленных убытках;
- Сведения о составе активов, наличии обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результаты тестов на обесценение активов, балансовой и рыночной (справедливой) стоимости каждого существенного актива по состоянию на отчетную дату.
- Подтвержденные аудитором данные отчетности по ОСБУ.
- Важную не статистическую информацию, полученную в процессе интервью ответственных работников и специалистов компании.

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.

При проведении работы предполагалось, что все запрошенные документы и полученная информация корректны, в том числе данные в электронном виде. Все предоставленные копии документов соответствуют своим оригиналам. Задачей ответственного актуария не являлась проверка предоставленных данных и документов. Несмотря на то, что была проведена работа по предварительной проверке данных на полноту, корректность и непротиворечивость, ответственность за достоверность документов и данных, предоставленных Компанией, полностью лежит на Компании.

Ответственным актуарием проведены следующие контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.

- Объемы начисленных страховых и перестраховочных премий и комиссий сопоставлены с данными расчета РНП и проверки его адекватности. Расхождение в пределах долей процента;
- Выплаты по линиям бизнеса, заявленные убытки сопоставлены с данными расчета РПНУ. Расхождение составляет доли процента.

3.4. Информация по распределению договоров страхования для целей оценки страховых обязательств, далее – резервные группы.

Компания занимается общим страхованием. В целях расчета резервов бизнес компании разделен на семь линий бизнеса, состав которых показан в таблице 3.1. Эти группы более однородны, чем учетные группы; дальнейшее дробление нецелесообразно в связи с недостатком данных. Следует также отметить, что по страхованию физических лиц – А&Н и PL Other – страхование больше не проводится.

Таблица 3.1.

Линия бизнеса	Состав линий бизнеса
A&H	Страхование от несчастных случаев и болезней
Energy	Страхование строительно-монтажных работ
	Страхование прочего имущества предприятий энергетической отрасли
	Страхование имущества предприятий нефтехимической отрасли
	Страхование имущества предприятий энергетической отрасли
Liability	Страхование общей гражданской ответственности
	Страхование ответственности работодателя
	Страхование продукции от порчи
	Комплексное экологическое страхование
	Страхование гражданской ответственности на базе эксцедента
	Страхование от нечестности сотрудников
	Страхование ответственности директоров и должностных лиц
Страхование профессиональной ответственности	
Marine	Страхование грузов
PL Other	Страхование имущества физических лиц
	Страхование имущественных рисков, связанных с использованием пластиковых карт
Property	Страхование имущества юридических лиц
Trade Credit	Страхование на случай невозврата коммерческого кредита

3.5. Сведения и обоснование выбора допущений и предположений, использованных при проведении актуарного оценивания.

Ставки косвенных расходов на урегулирование убытков – прямые расходы распределены по страховым случаям - определены на основании данных 2020 года о расходах страховой компании, размерах заработанной премии и страховых выплат по компании в целом. Ставка расходов на администрирование не изменилась, поскольку это оценка сверху; компания не занимается линиями бизнеса, требующими существенного администрирования действующих договоров.

При расчете резерва расходов на урегулирование убытков на РЗНУ – за исключением крупных убытков - начисляется половинная ставка¹.

Показатель	2020	2021
Косвенные расходы на урегулирование убытков	4.0%	4.0%
Расходы на администрирование	1.0%	1.0%

¹ При расчете ставки расходов крупные убытки также не учитывались.

При проверке адекватности РНП использовалось предположение о равномерном распределении убытков в течение срока страхования. Оценки коэффициентов убыточности показаны в разделе проверки адекватности РНП.

3.6. Обоснование выбора и описание методов оценки страховых обязательств.

РНП, как и отложенные аквизиционные расходы, определяется методом про рата. Адекватность РНП (необходимость формирования РНП) оценивается в предположении равномерного распределения страховых случаев в течение срока страхования (см. ниже).

В качестве резервов заявленных, но не урегулированных убытков используются подтвержденные аудитором оценки компании.

Расчет РПНУ проводился по пяти линиям бизнеса. По линиям бизнеса, связанным со страхованием физических лиц, новые полисы не продаются уже несколько лет и существуют нематериальный резерв заявленных, но не урегулированных убытков. Линия Trade Credit – достаточно новая, статистики убытков по ней еще нет. Поэтому РПНУ рассчитан методом простой убыточности на базе заработанной премии 2021 года. Принята консервативная оценка коэффициента убыточности: 50%.

По прочим линиям бизнеса расчет проводился на базе годовых данных об оплаченных и понесенных убытках. Ограниченность объема данных приводит к недостаточной стабильности факторов развития и коэффициентов убыточности, и, соответственно, существенной неопределенности в отношении оцениваемых параметров. Проведен отдельный расчет РПНУ по «обычным» и крупным убыткам.

Чтобы снизить влияние изменения обменного курса на расчет резервов по договорам, заключенным в зарубежной валюте, все величины - выплаты, заявленные неурегулированные убытки, расходы и заработанные премии – были переоценены по курсу соответствующих валют на 31.12.2021 года. Такой подход аналогичен расчету резервов в оригинальной валюте с переоценкой результатов по курсу на отчетную дату.

Расчеты проводились методами цепной лестницы и Борнуэттера-Фергюссона по оплаченным и понесенным убыткам. По Liability в качестве окончательного результата принята оценка цепной лестницы, а по остальным - метода Борнуэттера-

Фергюссона. Все оценки основаны на понесенных убытках, которые дают более высокие, чем по оплаченным, размеры резервов.

Расчет РПНУ по крупным убыткам проведен на основе данных о крупных убытках компании, по которым были оценены средний размер крупного убытка и вероятности заявления убытка по истечении отчетного периода. Точность оценки ограничена малым количеством крупных убытков.

В связи с тем, что для всех договоров используется кватное перестрахование с не менее чем 25% собственным удержанием, нетто-резерв рассчитывался как 25% от брутто-резерва.

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 страховой организацией.

Основой перестраховочной защиты является кватное перестрахование, доля страховщика составляет не более 25%. Дополнительно портфель в целом защищен с использованием программы эксцедента убыточности на базе года инцидента. Перестраховщики имеют рейтинги A+ от S&P.

Доля перестраховщика в РПНУ оценена как 75% брутто-резерва.

Доля перестраховщика в РЗНУ определяется в соответствии с условиями договоров перестрахования, действовавших на дату страхового случая.

Доля перестраховщика в РНП и отложенных аквизиционных расходах определена методом pro rata на базе перестраховочной премии и перестраховочной комиссии.

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

Расчет РПНУ проводился на основании нетто - в отношении к поступлениям по суброгации и регрессам – выплатам. Отдельный резерв не формируется. Данный подход, наряду с расчетом отдельного резерва, является широко распространённым способом учета суброгаций, регресса и поступления имущества.

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

Отложенные аквизиционные расходы и доходы формируются на базе комиссионного вознаграждения. Расчет проводится методом про рата.

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.

Анализ адекватности РНП - необходимость создания РНР - проводится посредством сравнения созданных резервов с ожидаемыми выплатами по будущим страховым случаям по существующему бизнесу, расходами на урегулирование убытков и администрирование. При проверке адекватности использовались актуарные предположения, приведенные в разделе 3.5.

Как уже говорилось выше, оценка РПНУ проводилась отдельно для крупных и обычных (прочих) убытков. Коэффициент убыточности для обычных убытков определен в процессе расчета РПНУ. При расчете адекватности РНП к ним была добавлена экспертная оценка средней убыточности по крупным убыткам в размере 15%. Эта оценка основана на исторических данных компании о крупных убытках. Точность оценки данного показателя невелика в связи с малым объемом данных, однако, как видно из таблицы 4.3., для оценки адекватности РНП это не принципиально.

В соответствии с разделом 3.6 при расчете резерва убытков по договорам, заключенным в зарубежной валюте, все величины - выплаты, заявленные неурегулированные убытки, расходы и заработанные премии – были переоценены по курсу соответствующих валют на 31.12.2021 года. В результате коэффициенты убыточности определены в процентах от переоцененных заработанных премий. Поэтому, для определения ожидаемых размеров убытков рассчитывается скорректированный размер РНП (РНП корр) на базе страховых премий, переоцененных по курсу соответствующих валют на 31.12.2021 года.

Адекватность резервов убытков проверяется посредством сравнения сформированных компанией резервов с полученной ответственным актуарием наилучшей оценкой резерва убытков. База для принятия решения в отношении адекватности резервов: нетто резервы убытков. Методология расчета наилучшей оценки и актуарные предположения описаны выше в разделах 3.5. и 3.6.

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

Целью анализа активов являются оценка их стоимости и выявление рисков, связанных с активами как таковыми, или с их несогласованностью с обязательствами.

Расчет отложенных аквизиционных расходов и доходов описан выше.

По подтвержденным аудитором данным 95% активов компании состоят из: денежных средств (3%); банковских депозитов (9%); облигаций Российской Федерации (20%), отложенных аквизиционных расходов (2%) и доли перестраховщика в резервах (39%). В своем анализе ответственный актуарий ограничился этими статьями активов.

Все индивидуальные вложения оцениваются (и прогнозируются по срокам реализации) индивидуально; группировка используется только для представления результатов.

Компания оценила стоимость банковских депозитов как сумму первоначального вклада и начисленных за истекший период процентов, рассчитанных методом линейной интерполяции (*pro rata*). С учетом краткосрочности депозитов, данный подход можно рассматривать как адекватное упрощение оценки справедливой стоимости активов методом дисконтированных денежных потоков.

Денежные средства и депозиты размещены, в основном, в трех банках с российскими кредитными рейтингами не ниже АА+. В качестве оценки стоимости денежных средств и депозитов используется подтвержденная аудитором оценка компании.

Портфель облигаций состоит из ценных бумаг Российской Федерации и США. Компания оценила стоимость облигаций по рыночной стоимости на основе результатов последних торгов 2021 года. В качестве оценки стоимости облигаций используется подтвержденная аудитором оценка компании.

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Страховые обязательства Компании (РСБУ) на конец отчетного периода, и их изменение в отчетном периоде (тыс. руб.).

Таблица 4.1.

Резерв незаработанной премии, тыс. руб.

Линия бизнеса	2020			2021			Рост обязательств		
	РНП	РНП Re	Нетто	РНП	РНП Re	Нетто	РНП	РНП Re	Нетто
A&H	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Energy	86 953	82 227	4 726	71 728	58 597	13 131	-15 225	-23 630	8 405
Liability	719 677	547 963	171 714	804 274	611 982	192 292	84 597	64 019	20 578
Marine	137 477	110 083	27 394	205 423	162 733	42 689	67 946	52 650	15 295
Property	262 076	232 265	29 811	185 224	175 059	10 165	-76 852	-57 206	-19 646
Trade Credit	50 943	38 207	12 736	55 792	41 844	13 948	4 849	3 637	1 212
Итого:	1 257 126	1 010 745	246 381	1 322 441	1 050 216	272 225	65 315	39 471	25 844

Таблица 4.2

Резервы убытков², тыс. руб.

Линия бизнеса	2020			2021			Рост обязательств		
	РУ	РУ Re	Нетто	РУ	РУ Re	Нетто	РУ	РУ Re	Нетто
A&H	644	469	175	0	0	0	-644	-469	-175
Energy	386 846	359 024	27 822	263 063	240 801	22 262	-123 783	-118 223	-5 560
Liability	1 874 618	1 594 344	280 274	2 543 156	2 177 470	365 686	668 538	583 126	85 412
Marine	199 558	161 730	37 828	210 340	137 762	72 579	10 782	-23 968	34 751
Property	127 502	114 396	13 107	79 518	72 113	7 405	-47 984	-42 283	-5 702
Trade Credit	36 566	26 369	10 196	55 749	38 602	17 147	19 183	12 233	6 951
Итого:	2 626 021	2 256 543	369 478	3 151 826	2 666 748	485 079	526 092	410 416	115 677

4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

Проверка адекватности РНП показана в таблице 4.3. В целом по компании имеет место профицит, так что РНП адекватен.

Таблица 4.3.

А) Адекватность брутто РНП

	РНП ОСБУ	РНП Корп	КУ	Убытки	РУУ	Админ.	ОАР	Расходы: итога	Избыток/дефицит
Energy	71 728	71 233	16%	11 397	456	712	6 757	19 322	52 406
Liability	804 274	817 275	20%	163 455	6 538	8 173	104 173	282 339	521 935
Marine	205 423	205 388	35%	71 886	2 875	2 054	25 993	102 808	102 614
Property	185 224	186 673	26%	48 535	1 941	1 867	6 797	59 140	126 084
Trade Credit	55 792	54 217	50%	27 108	1 084	542	7 982	36 717	19 075
Итого:	1 322 441	1 334 786		322 382	12 895	13 348	151 701	500 326	822 115

² В таблице не показаны микроскопические резервы по Auto PL 5 и PL Oter.

Б) Адекватность нетто РНП

	РНП ОСБУ нетто	РНП Корп	КУ	Убытки нетто	РУУ	Админ.	ОА расходы	ОА доходы	Расходы: итого	Избыток/ дефицит
Energy	13 131	3 890	16%	622	456	712	6 757	-2 221	6 326	6 805
Liability	192 292	194 715	20%	38 943	6 538	8 173	104 173	-200 310	-42 483	234 775
Marine	42 689	42 889	35%	15 011	2 875	2 054	25 993	-42 855	3 079	39 611
Property	10 165	10 548	26%	2 742	1 941	1 867	6 797	-17 275	-3 928	14 093
Trade Credit	13 948	13 554	50%	6 777	1 084	542	7 982	-13 365	3 021	10 927
Итого:	272 225	265 595		64 096	12 895	13 348	151 701	-276 027	-33 985	306 210

Полученные в соответствии с п.п. 3.5 и 3.6 наилучшие оценки резервов убытков (РЗУ+РПНУ+РРУУ) показаны в таблице 4.4 (все денежные величины в тыс. руб.).

Таблица 4.4

Линия бизнеса	РУ	Доля	Нетто
Energy	194,284	180,746	13,538
Liability	1,965,932	1,762,606	203,327
Marine	150,716	112,718	37,998
Property	48,972	45,389	3,583
Trade Credit	56,698	40,888	15,810
Крупный убыток	464,607	335,053	129,554
Grand Total	2,881,209	2,477,399	403,810

Сравнение наилучших оценок с балансовыми показателями, приведенными в таблице 4.2, подтверждает адекватность резервов убытков.

4.3. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков приведены в таблице 4.5. Причиной дефицита резервов является позднее заявление крупных убытков. Оно, в частности, послужило причиной отдельного прогнозирования РПНУ по крупным убыткам.

Ретроспективный анализ резервов убытков 2014 года (тыс. руб.)

Группа	Брутто					Нетто				
	Резерв	Остаток	Выплаты	Избыток	Избыток, %	Резерв	Остаток	Выплаты	Избыток	Избыток, %
A&H	119,589	0	80,806	38,783	32%	112,936	0	76,145	36,790	33%
Auto PL 13.1	10,006	-	8,267	1,739	17%	10,006	-	8,267	1,739	17%
Auto PL 5	164,753	-	79,287	85,466	52%	164,753	-	79,958	84,795	51%
Energy	4,389,184	-	2,305,251	2,083,933	47%	44,921	-	70,226	-25,304	-56%
Liability	220,510	15,807	135,614	69,088	31%	163,868	15,807	142,231	5,829	4%
Marine	201,227	-	4,901	196,327	98%	40,424	-	-3,356	43,780	108%
PL Other	4,613	-	461	4,151	90%	4,611	-	461	4,150	90%
Property	40,408	-	33,019	7,389	18%	958	-	292	666	70%
Итого:	5,150,289	15,807	2,647,606	2,486,875	48%	542,477	15,807	374,224	152,445	28%

Ретроспективный анализ резервов убытков 2015 года (тыс. руб.)

Группа	Брутто					Нетто				
	Резерв	Остаток	Выплаты	Избыток	Избыток, %	Резерв	Остаток	Выплаты	Избыток	Избыток, %
A&H	89,683	0	47,713	41,970	47%	85,942	0	46,713	39,229	46%
Auto PL 13.1	3,906	-	2,256	1,650	42%	3,906	-	2,256	1,650	42%
Auto PL 5	19,169	-	-34,468	53,638	280%	19,169	-	-34,468	53,638	280%
Energy	2,927,669	-	2,370,145	557,525	19%	25,722	-	70,295	-44,572	-173%
Liability	295,755	125,739	233,966	-63,950	-22%	184,784	125,739	231,187	-172,142	-93%
Marine	83,197	128	15,081	67,988	82%	44,929	128	7,561	37,239	83%
PL Other	1,584	-	253	1,331	84%	1,584	-	231	1,353	85%
Property	128,204	-	79,224	48,980	38%	817	-	682	135	16%
Итого:	3,549,169	125,867	2,714,170	709,132	20%	366,854	125,867	324,457	-83,470	-23%

Ретроспективный анализ резервов убытков 2016 года (тыс. руб.)

Группа	Брутто					Нетто				
	Резерв	Остаток	Выплаты	Избыток	Избыток, %	Резерв	Остаток	Выплаты	Избыток	Избыток, %
A&H	58,122	134	37,369	20,619	35%	54,949	107	36,818	18,024	33%
AutoPL13.1	17		75	-58	-342%	17		75	-58	-342%
AutoPL5	9,905	336	-21,069	30,638	313%	9,905	336	-21,069	30,638	313%
Energy	668,107	81,762	854,358	-268,013	-37%	148,302	409	236,989	-89,096	-60%
Liability	275,711	125,739	491,414	-341,442	-61%	146,230	125,739	421,390	-400,899	-156%
Marine	135,622	194	60,770	74,658	53%	28,475	138	20,124	8,213	26%
PLOther	680	83	-74	671	111%	479	83	-82	478	117%
Property	83,171	0	103,334	-20,163	-24%	1,931	0	11,633	-9,702	-502%
Итого:	1,231,335	208,247	1,526,177	-503,089	-41%	390,289	27,876	631,817	-269,404	-69%

Ретроспективный анализ резервов убытков 2017 года (тыс. руб.)

Группа	Брутто					Нетто				
	Резерв	Остаток	Выплаты	Избыток	Избыток, %	Резерв	Остаток	Выплаты	Избыток	Избыток, %
A&H	50,119	134	36,346	13,639	27%	42,906	107	35,924	6,875	16%
AutoPL13.1	0		8	-8		0		8	-8	
AutoPL5	9,021	336	-11,398	20,083	223%	9,021	336	-11,398	20,083	223%
Energy	1,107,187	81,762	793,059	232,366	21%	164,073	409	163,617	47	0%
Liability	404,776	125,834	815,554	-536,612	-133%	219,461	125,762	471,408	-377,709	-172%
Marine	170,269	194	117,963	52,112	31%	47,352	138	30,157	17,057	36%
PLOther	1,064	83	-283	1,264	119%	551	83	-358	826	150%
Property	106,768	579	70,739	35,450	33%	10,851	145	2,705	8,001	74%
Trade Credit	24,264	0	0	24,264	100%	8,440	0	0	8,440	100%
Итого:	1,873,468	208,921	1,821,988	-157,441	-8%	502,655	126,980	692,063	-316,388	-63%

Ретроспективный анализ резервов убытков 2018 года (тыс. руб.)

Группа	Брутто					Нетто				
	Резерв	Остаток	Выплаты	Избыток	Избыток, %	Резерв	Остаток	Выплаты	Избыток	Избыток, %
A&H	14,381	134,3508	25,603	-11,356	-79%	11,654	107	43	11,504	99%
AutoPL13.1			1	-1		0			0	
AutoPL5	558	335,6952	-3,409	3,632	651%	558	336	1,150	-927	-166%
Energy	719,124	88,069	390,390	240,665	33%	78,627	427	644	77,557	99%
Liability	1,367,898	1,783,965	498,936	-915,003	-67%	342,331	540,462	74,934	-273,065	-80%
Marine	170,365	194	38,867	131,305	77%	29,362	138	171	29,053	99%
PLOther	503	82,69102	-183	604	120%	191	83	101,6255	7	3%
Property	167,398	618	159,998	6,782	4%	35,979	155	1,839	33,986	94%
Trade Credit	35,507			35,507	100%	10,145	0	0	10,145	100%
Итого:	2,475,734	1,873,399	1,110,201	-507,866	-21%	508,847	541,707	78,882	-111,741	-22%

Ретроспективный анализ резервов убытков 2019 года (тыс. руб.)

Группа	Брутто					Нетто				
	Резерв	Остаток	Выплаты	Избыток	Избыток, %	Резерв	Остаток	Выплаты	Избыток	Избыток, %
A&H	8,536	134,3508	24,594	-16,192	-190%	6,278	107	24,477	-18,307	-292%
AutoPL13.1				0		0		0	0	
AutoPL5	106	335,6952	-1,923	1,694	1598%	106	336	-1,923	1,694	1598%
Energy	436,498	91,365	52,502	292,631	67%	23,320	749	1,078	21,493	92%
Liability	732,165	1,810,200	243,684	1,321,719	-181%	86,753	547,279	160,166	-620,692	-715%
Marine	87,085	392	56,155	30,539	35%	16,699	187	14,414	2,098	13%
PLOther	503	82,69102	59	362	72%	191	83	32	77	40%
Property	84,403	618	59,823	23,962	28%	12,146	155	7,245	4,746	39%
Trade Credit	30,718			30,718	100%	8,777	0	0	8,777	100%
Итого:	1,380,014	1,903,128	434,893	-958,006	-69%	154,270	548,895	205,489	-600,115	-389%

Ретроспективный анализ резервов убытков 2020 года (тыс. руб.)

Группа	Брутто					Нетто				
	Резерв	Остаток	Выплаты	Избыток	Избыток, %	Резерв	Остаток	Выплаты	Избыток	Избыток, %
A&H	644	136	91	417	65%	175	109	77	-12	-7%
Energy	386,846	155,520	3,481	227,845	59%	27,822	12,228	644	14,950	54%
Liability	1,874,618	1,817,240	84,969	-27,591	-1%	280,274	549,271	77,250	-346,248	-124%
Marine	199,558	17,983	166,454	15,120	8%	37,828	4,417	25,619	7,792	21%
PLOther	287	83	102	103	36%	76	83	102	-108	-143%
Property	127,502	46,263	45,283	35,956	28%	13,107	2,324	4,700	6,083	46%
Trade Credit	36,566			36,566	100%	10,196			10,196	100%
Итого:	2,626,021	2,037,225	300,379	288,416	11%	369,478	568,432	108,392	-307,346	-83%

4.4. Резервы будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступления имущества и (или) его годных остатков не формируются.

4.5. Размеры отложенных аквизиционных расходов показаны в таблице 4.3 (проверка адекватности РНП).

4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры показаны в таблице 4.6.

Таблица 4.6

Наименование показателя	Стоимость, тыс. руб.
Денежные средства	329 403
Депозиты	880 431
Облигации	1 956 359
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 419 442
Доля перестраховщиков	3 716 991
Отложенные аквизиционные расходы	147 118
Прочие активы	199 469
Итого активов	9 649 213

Несмотря на высокую надежность международных контрагентов, имеют место риски, связанные с их высокой долей в активах компании.

4.7. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения обязательств показаны в таблице 4.7.

В таблице показаны только основные статьи активов, которых достаточно для целей настоящего анализа.

Расходы по страховым выплатам, расходам на их урегулирование и администрирование полисов показаны нетто по отношению к перестрахованию.

Ожидаемые выплаты и расходы определены следующим образом:

- По резервам убытков и расходам на их урегулирование берется оценка ответственного актуария;
- Расходы по будущим убыткам взяты из оценки адекватности РНП.

Распределение страховых выплат по срокам определено на основании Run off анализа достаточности ранее сформированных резервов убытков.

Таблица 4.7

	Наименование показателя	До 3-х месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года
1	2	3	4	5
Финансовые активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 209 834	-	-
2	Облигации	33 771	1 130 108	792 481
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования	1 907 910	511 531	-
4	Итого финансовых активов	3 151 515	1 641 639	792 481
Финансовые обязательства				
5	Страховые выплаты и расходы, нетто по отношению к перестрахованию	148 245	197 660	148 245
6	Займы и прочие привлеченные средства	5 378	16 222	62 167
7	Кредиторская задолженность по операциям страхования	1 152 676	1 007 915	-
8	Прочие обязательства	129 583	364 935	45 343
9	Итого обязательств	1 435 881	1 586 731	255 755
10	Чистый разрыв ликвидности (чистая балансовая позиция)	1 715 633	54 908	536 726
11	Совокупный разрыв ликвидности	1 715 633	1 770 541	2 307 267

4.8. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениями предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с прошлогодним актуарным заключением.

В таблице 4.8 показаны результаты оценки чувствительности брутто и нетто резервов убытков к росту коэффициента убыточности на 5%.

Анализ чувствительности брутто РУ

	РУ, тыс. руб	Рост РУ	
		Тыс. руб.	%
Energy	194,284	15,380	8%
Liability	1,965,932	71,048	4%
Marine	150,716	0	0%
Property	48,972	200	0%
Trade Credit	56,698	5,452	10%
Крупный убыток	464,607	63,820	14%
Итого:	2,881,209	155,899	5%

Анализ чувствительности нетто РУ

	Нетто РУ, тыс. руб	Рост нетто РУ	
		Тыс. руб	%
Energy	13,538	3,845	28%
Liability	203,327	17,762	9%
Marine	37,998	0	0%
Property	3,583	50	1%
Trade Credit	15,810	1,363	9%
Крупный убыток	129,554	15,955	12%
Итого:	403,810	38,975	10%

Была изменена методология прогнозирования РПНУ по крупным убыткам (см. выше).

5. Иные сведения, выводы и рекомендации

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

Требования Положения №710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» страховой компанией выполнены.

Стоимость активов компании превышает размер ее обязательств и минимальный размер собственных средств. Размер собственных средств составляет 33% обязательств компании.

Средства компании инвестированы в надежные активы с достаточным уровнем диверсификации. Однако, несмотря на высокую надежность международных контрагентов, имеют место риски, связанные с их высокой долей в активах компании.

Активы и обязательства согласованы по срокам. Имеет место высокий уровень ликвидности активов компании.

Активы и обязательства согласованы по валюте: валютные резервы покрыты валютными активами, рублевые – рублевыми.

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

Анализ подтвердил адекватность сформированных Обществом страховых резервов.

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

Основной риск – неплатежеспособность крупного перестраховщика. Однако, поскольку перестраховщики имеют высокие кредитные рейтинги, данное событие маловероятно.

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

Рекомендаций нет.

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

Рекомендаций не было.

Ответственный актуарий - Исполнитель:




А.Л. Лельчук, к.т.н.