

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 ООО «Вита-страхование»

Исполнитель: А.Л. Лельчук, к.т.н.



Москва 2016

Общие сведения

1.1. Актуарное оценивание проведено по состоянию на 31.12.2015.

1.2. Актуарное заключение составлено 22.04.2016 года

1.3. Актуарное заключение составлено с целью представления результатов актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Вита-страхование» (ООО «Вита-страхование») за 2015 год.

2. Сведения об ответственном актуарии

2.1. Лельчук Александр Львович.

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

2.3. ИСПОЛНИТЕЛЬ является членом саморегулируемой организации актуариев: Ассоциация гильдия актуариев.

3. Сведения об организации

3.1. Общество с ограниченной ответственностью «Вита-страхование».

3.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 3826.

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7727257435.

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037727041582 03.09.2003.

3.5. Место нахождения: 628404, Российская Федерация, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Сургут, ул. Григория Кукуевицкого, д. 18.

3.6. Лицензия на осуществление страхования СЖ № 3826 от 13 июля 2015 года и лицензия на осуществление страхования СЛ № 3826 от 13 июля 2015 года.

4. Сведения об актуарном оценивании

4.1. Актуарное оценивание проводилось в соответствии с Федеральным стандартом актуарной деятельности: «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», стандартом МСФО IFRS 4, Указанием ЦБ РФ от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, порядку его представления и опубликования», Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности

страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования жизни».

4.2. При проведении актуарного оценивания актуарий использовал:

- Полисные данные по всем полисам страхования жизни: действующим, завершившимся, вследствие наступления страхового случая или истечения срока страхования, и расторгнутым;
- Данные об издержках Страховщика на обслуживание договоров страхования жизни;
- Данные о страховых взносах, комиссионном вознаграждении и выплатах по страхованию от несчастных случаев и болезней и медицинскому страхованию;
- Данные о расходах на урегулирование убытков по страхованию от несчастных случаев и болезней и медицинскому страхованию и расходах на их администрирование;
- Данные для расчета резервов убытков по страхованию от несчастных случаев и болезней и медицинскому страхованию;
- Данные об активах Компании.

4.3. 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.

- Годовой объем премии, начисленной в 2015 году по страхованию жизни, сопоставлен с оценкой, рассчитанной на основании полисных данных. Совпадение с точностью до 0.2% (расхождение обусловлено курсовыми разницами и изменением условий договора в некоторых договорах).

- Годовые объемы начисленных по страхованию от несчастных случаев и медицинскому страхованию премии и комиссии сопоставлены с данными расчета РНП; совпадение точное.
- Объемы выплат по страхованию от несчастных случаев и болезней и медицинскому страхованию сопоставлены с данными треугольников расчета РПНУ; точное совпадение.

4.4. У Компании три линии бизнеса: страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней и медицинское страхование (ДМС). Почти все полисы страхования жизни накопительные; начисление дополнительного инвестиционного дохода (бонусов) не предусмотрено.

Перестрахование отсутствует.

Таблица 4.1.

Страхование жизни (тыс. руб.)

Год	Начисленная премия	Страховые выплаты
2014	157 146	- 149 925
2015	150 830	- 131 969

Таблица 4.2.

Страхование от несчастных случаев и болезней (тыс. руб.)

Год	Заработанная премия	Страховые выплаты	Изменение резервов убытков	Понесенные убытки
2014	2 912	-715	874	159
2015	2 152	-542	-3 262	-3 804

Таблица 4.3.

Медицинское страхование (тыс. руб.)

Год	Заработанная премия	Страховые выплаты	Изменение резервов убытков	Понесенные убытки
2014	1 686 774	-1 132 676	-81 682	-1 214 358
2015	1 509 209	-1 457 315	63 461	-1 393 854

4.5. Методология актуарного оценивания страховых обязательств

4.5.1. Резервы по страхованию жизни оценены в соответствии с «Положением о формировании страховых резервов по страхованию жизни», подготовленным в соответствии с Приказом 32н. Расчет резервов проводится при следующих предположениях:

- Ставка доходности: 4%;
- Таблицы смертности: те же, что использовалась при расчете тарифов;
- Цильмеризация не применяется;
- Для расчета резерва издержек используются следующие показатели:
 - 0,5% от страховой суммы по дожитию;
 - 3% от годового аннуитета.

В соответствии с Приказом 32н Компания формирует:

- Математический (нетто) резерв, который рассчитывается с использованием указанных выше предположений о ставке доходности и таблицы смертности.
- Резерв издержек по договорам, у которых период уплаты взносов короче срока страхования.
- Выравнивающий резерв (резерв дефицита взносов) по продуктам, у которых нетто премия больше 98% брутто премии.
- Резерв заявленных убытков РЗУ.

Для расчета РПНУ применяется несколько методов расчетов: метод цепной лестницы на основе треугольника выплат; метод цепной лестницы на основе треугольника заявленных убытков; метод Борнхьюттера-Фергюсона на основе треугольника выплат; метод Борнхьюттера-Фергюсона на основе треугольника заявленных убытков; простой коэффициент убыточности; метод независимых приращений; метод ожидаемой частоты и величины убытков. Финальная величина РПНУ получена на основе комбинации этих методов расчетов, которые наилучшим образом соответствуют конкретным обстоятельствам ведения деятельности объекта актуарного оценивания.

4.5.2. В целях проверки адекватности сформированных Компанией страховых резервов актуарий проводит оценку так называемой «наилучшей оценки» обязательств. Данный показатель является несмещенной оценкой будущих страховых выплат и расходов, но не содержит рискованной маржи: в 50% случаев фактические выплаты и расходы будут меньше резерва, а в 50% - выше. В

соответствии с МСФО 4 данный показатель является минимальной оценкой страховых обязательств, но, ни в коей мере не методом оценки избыточности сформированных страховой Компанией резервов. Для обеспечения платежеспособности резервы Компании содержат рисковую маржу: неявную в Solvency 1 (в соответствии с которым работает РСБУ) и явную в Solvency 2.

4.5.2.1. Для проверки адекватности резервов по страхованию жизни была оценена ожидаемая современная стоимость будущих страховых выплат, страховых взносов, выкупных сумм и расходов страховщика по обслуживанию договоров с использованием следующих актуарных предположений:

1) Ставка дисконтирования:

- по рублевым договорам равна 9.5% (из кривой бескупонной доходности государственных облигаций);
- по долларовым - 2%.

2) Ожидаемая смертность (см. Приложение):

- до 60 лет годовые вероятности смерти равны 50% от популяционной таблицы смертности;
- от 60 до 100 вероятности смерти постепенно приближаются к популяционной. Равенство достигается в возрасте 100 лет.

3) Вероятности досрочного расторжения договоров, рассчитанные по данным Компании при прошлогоднем анализе оставлены без изменения. В 2015 году ожидаемое – в соответствии с таблицей 4.4 – количество расторжений было на 30% ниже фактического, что, при невысоком количестве договоров страхования, значимым отклонением не является.

Таблица 4.4.

Год действия договора	Вероятность досрочного расторжения
1	8%
2	8%
3	8%
4	5%
5	5%
6	5%
7 и более	2%

4) Регулярные издержки определены на основе анализа расходов Компании в течение 2011-2015 годов: 1300 руб. в год на один действующий договор страхования; ежегодно расходы растут на 10%.

4.5.2.2. Для проверки адекватности резервов по страхованию от несчастных случаев и болезней и медицинскому страхованию сделано следующее:

- оценены показатели расходов Компании на урегулирование убытков и администрирование бизнеса:
 - урегулирование убытков – 2%;
 - администрирование - 1%.
- проведен ретроспективный (run off) анализ достаточности сформированных в прошлом резервов убытков;
- проведена оценка резерва убытков (сумма РЗУ и РПНУ) методом цепной лестницы и Борнхьюттера-Фергюсона. В качестве оценки резерва убытков принята оценка, полученная методом Борнхьюттера-Фергюсона. Медицинское страхование имеет очень короткие хвосты: практически все убытки урегулируются в течение квартала страхового события и последующего квартала. На дату подготовки актуарного заключения выплаты первого квартала 2016 года по событиям 2015 года уже были известны, и, следовательно, с высокой точностью был известен окончательный размер убытков по медицинскому страхованию.
- проведен анализ адекватности РНП посредством сравнения размера ожидаемых выплат по будущим страховым случаям по существующему бизнесу, расходов на урегулирование убытков и администрирование существующего портфеля медицинского страхования.

4.6. Будущие поступления по суброгации и регрессам отсутствуют.

4.7. Отложенные аквизиционные расходы по общему страхованию формируются на базе комиссионного вознаграждения.

5. Результаты актуарного оценивания

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

Таблица 5.1

		31.12.2014	31.12.2015	Рост обязательств
I. Страхование жизни				
1.	Математический резерв	172 980	183 351	10 371
2.	Выравнивающий резерв	213	243	30
3.	Резерв расходов	1 412	1 420	8
4.	РЗНУ	560	684	124
	Итого:	175 165	185 698	10 533
II. Медицинское страхование				
1.	РНП	68 496	99 715	31 219
2.	РЗУ	0	16 141	16 141
3.	РПНУ	79 357	1 604	- 77 753
4.	РРУУ	2 381	532	- 1 849
	Итого:	150 234	117 992	- 32 242
III. Страхование от несчастных случаев и болезней				
1.	РНП	1 649	1 333	- 316
2.	РЗУ	100	3 410	3 310
3.	РПНУ	280	137	- 143
4.	РРУУ	11	106	95
	Итого:	2 040	4 986	2 946

По страхованию от несчастных случаев РНП рассчитан только по обязательствам 2016 года. Соответственно, в качестве актива учтена только дебиторская задолженность по взносам, которые должны поступить в 2016 году.

5.2. Был проведен ретроспективный (run off) анализ достаточности сформированных на конец 2011-2014 годов резервов убытков. По результатам анализа расходов Компании, ставка расходов на урегулирование убытков принята равной 2% от объема убытков. В таблице 5.2 понесенные убытки включают в себя расходы на урегулирование убытков.

Таблица 5.2.

Учетная группа		2011	2012	2013	2014
2	Резерв убытков	67	70	56	81 737
	Понесенные убытки	0	68	0	35 638
	Избыток резерва	67	2	56	46 099
	Избыток в %	100%	3%	100%	56%
1	Резерв убытков	689	1 383	1 265	391
	Понесенные убытки	568	1 057	305	296
	Избыток резерва	121	325	960	95
	Избыток в %	18%	24%	76%	24%

5.3. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств

5.3.1. Проведенная в соответствии с п. 4.5. оценка современной стоимости будущих денежных потоков по страхованию жизни дала следующие результаты (в тыс. руб.):

Таблица 5.3

Современная стоимость пособий (страховых выплат)	258 396
Современная стоимость выкупных сумм	19 441
Современная стоимость расходов	12 695
Современная стоимость премий	121 949
Обязательства	168 583

Анализ проводился по программам, доля которых в страховых резервах составляет 99%. Сравнение сформированных Компанией резервов (см. выше) с ожидаемой современной стоимостью будущих страховых выплат и расходов подтверждает адекватность резервов Компании по страхованию жизни.

5.3.2. Наилучшая оценка резерва убытков (суммы РЗНУ и РПНУ) по медицинскому страхованию равна 16.3 млн. руб. Однако выплаты в первом квартале 2016 года по страховым случаям 2015 года составили 22.3 млн. руб. В связи с быстрым урегулированием убытков по медицинскому страхованию это означает, что окончательный объем выплат по событиям 2015 года будет близок к вышеуказанной сумме. Таким образом, резерв убытков недооценен на четыре млн. руб.

Наилучшая оценка резерва убытков (суммы РЗНУ и РПНУ) по страхованию от несчастных случаев и болезней равна 3.6 млн. руб., что подтверждает адекватность данного резерва.

Проведенный анализ подтвердил адекватность резервов незаработанной премии РНП (см. таблицу 5.4, все денежные величины в тыс. руб.).

Таблица 5.4.

	Учетная группа	
	2	1
РНП	99 715	1 333
Отложенные аквизиционные расходы	1 589	180
Убыточность, %	83%	30%
Урегулирование, %	2%	2%
Администрирование, %	1%	1%
Выплаты	82 764	400
Урегулирование	1 994	27
Администрирование	997	13
Итого расходов:	87 344	620

В целом – МСФО не содержит требования адекватности отдельных составных частей резервов – сформированные компанией резервы по медицинскому страхованию и страхованию от несчастных случаев, адекватны.

5.4. Анализ чувствительности результатов актуарного оценивания по страхованию жизни приведен в таблице 5.5.

Таблица 5.5.

Вариант	Изменение предположения	Обязательства, млн. руб.	Изменение, %
Базовый	-	168.6	-
Изменение рублевой ставки дисконтирования	+1 процентный пункт	165.0	-2.1%
	-1 процентный пункт	172.4	2.3%
Изменение смертности	+10%	168.6	0.0%
	-10%	168.6	0.0%
Изменение ставок расторжения договоров	+10%	168.7	0.1%
	-10%	168.4	-0.1%
Изменение издержек на администрирование	+10%	169.3	0.4%
	-10%	167.9	-0.4%
Валютная доходность	+1 процентный пункт	168.2	-0.2%
	-1 процентный пункт	169.0	0.2%

Анализ чувствительности резервов убытков по медицинскому страхованию смысла не имеет, поскольку уже практически известны фактические результаты. Резервы по страхованию от несчастных случаев и болезней нематериальны.

5.5. Будущие поступления по суброгации и регрессам отсутствуют.

5.6. Актив в размере аквизиционных расходов Компания формирует по договорам общего страхования на базе комиссионного вознаграждения; размеры показаны в табл. 5.4.

6. Иные сведения, выводы и рекомендации

6.1. Страховая Компания сформировала резервы в размере 309 млн. руб. Размер резервов, сформированных по договорам страхования жизни в валютном эквиваленте, составляет около 11 млн. руб.

Финансовые вложения Компании и денежные эквиваленты показаны в таблице 6.1. Активы Компании достаточно ликвидны: денежные средства и денежные эквиваленты составляют более 85 млн. руб. С точки зрения согласованности активов и обязательств можно сказать следующее:

- Активы и обязательства не согласованы по валюте; валютные обязательства покрыты рублевыми активами. В связи с малым объемом валютных обязательств риски несущественны;
- Активы и обязательства в целом согласованы по срокам; обязательства Компании в основном краткосрочные. Обязательства по договорам страхования жизни, остаточный срок действия которых превышает пять лет, составляют всего 23 млн. руб.

Таблица 6.1.

Вид актива	Сумма, тыс. руб.
Рублевые активы	
Денежные средства и денежные эквиваленты	85 224
Депозиты	816 127
в том числе со сроком погашения до года	816 127
Облигации	310 958
в том числе со сроком погашения до года	137 915
со сроком погашения от 1года до 2 лет	68 759
со сроком погашения от 2 лет до 3 лет	
со сроком погашения от 3 лет до 4 лет	73 474
со сроком погашения от 4 лет до 5 лет	
со сроком погашения более 5 лет	30 810
Акции	

Паи	
Итого, рублевые активы:	1 212 309
Валютные активы	
Денежные средства и денежные эквиваленты	137
Депозиты	
Облигации	
в том числе со сроком погашения более 5 лет	
Итого, валютные активы	137
Всего (рублевые и валютные)	1 212 446

6.2. У компании высокий уровень платежеспособности: собственные средства составляют 873 млн. руб.

6.3. Анализ показал адекватность сформированных Компанией страховых резервов.

6.4. Компания предлагает долгосрочное страхование жизни, но не использует механизмы дополнительного инвестиционного дохода (бонусы). В случае падения доходности ниже 4%, предусмотренные Положением Компании, у Компании могут возникнуть проблемы с платежеспособностью. Рекомендую рассчитывать страховые тарифы при более низких ставках доходности и начислять дополнительный инвестиционный доход (рекомендация содержалась и в прошлогоднем актуарном заключении).

Ожидаемая смертность (годовые вероятности смерти, qx)

Возраст	Мужчины	Женщины
0	0.009105	0.006875
1	0.000695	0.000645
2	0.000425	0.000355
3	0.000320	0.000235
4	0.000305	0.000225
5	0.000265	0.000185
6	0.000255	0.000165
7	0.000245	0.000155
8	0.000240	0.000140
9	0.000235	0.000130
10	0.000235	0.000120
11	0.000240	0.000120
12	0.000260	0.000130
13	0.000310	0.000150
14	0.000400	0.000190
15	0.000545	0.000240
16	0.000735	0.000295
17	0.000940	0.000345
18	0.001125	0.000385
19	0.001320	0.000420
20	0.001530	0.000445
21	0.001715	0.000460
22	0.001835	0.000470
23	0.001910	0.000480
24	0.001950	0.000490
25	0.001975	0.000500
26	0.002010	0.000515
27	0.002075	0.000545
28	0.002175	0.000580
29	0.002340	0.000625
30	0.002515	0.000655
31	0.002645	0.000670
32	0.002740	0.000685
33	0.002885	0.000725
34	0.003090	0.000785
35	0.003305	0.000845
36	0.003485	0.000900
37	0.003680	0.000955
38	0.003930	0.001030
39	0.004235	0.001105
40	0.004540	0.001185

41	0.004840	0.001270
42	0.005145	0.001370
43	0.005480	0.001500
44	0.005880	0.001660
45	0.006305	0.001825
46	0.006755	0.002005
47	0.007310	0.002210
48	0.007890	0.002425
49	0.008360	0.002600
50	0.008860	0.002705
51	0.009520	0.002865
52	0.010325	0.003080
53	0.011175	0.003320
54	0.012015	0.003565
55	0.012845	0.003860
56	0.013685	0.004230
57	0.014555	0.004665
58	0.015485	0.005160
59	0.016475	0.005705
60	0.017500	0.006315
61	0.019039	0.007165
62	0.020732	0.008122
63	0.022554	0.009202
64	0.024514	0.010412
65	0.026640	0.011773
66	0.028928	0.013306
67	0.031390	0.015022
68	0.034056	0.016944
69	0.036934	0.019098
70	0.040006	0.021500
71	0.043280	0.024193
72	0.046755	0.027190
73	0.050483	0.030528
74	0.054486	0.034236
75	0.058761	0.038356
76	0.063301	0.042924
77	0.068144	0.047987
78	0.073290	0.053563
79	0.078758	0.059715
80	0.084563	0.066480
81	0.090715	0.073894
82	0.097239	0.082026
83	0.104139	0.090870
84	0.111440	0.100504
85	0.119153	0.110971
86	0.127298	0.122249
87	0.135851	0.134394

88	0.144815	0.147424
89	0.154206	0.161305
90	0.164071	0.176111
91	0.174278	0.191789
92	0.184932	0.208332
93	0.196124	0.225707
94	0.207681	0.243960
95	0.219834	0.263034
96	0.231420	0.282511
97	0.243888	0.303727
98	0.258911	0.323807
99	0.270822	0.342090
100	1.000000	1.000000

Прошнуровано, пронумеровано и скреплено
печатью 15 (пятнадцать) листов
Ответственный актуарий

А.Л.Лельчук

