

Независимый актуарный консультант

Тел: 8-916-811-8567 E-mail: la155@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 2015

Общие сведения

1.1. Актуарное оценивание проведено по состоянию на 31.12.2014.

1.2. Актуарное заключение составлено 25.04.2015 года

1.3. Актуарное заключение составлено с целью представления результатов актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Вита-страхование» (ООО «Вита-страхование») за 2014 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 С № 3826 86 от 02 апреля 2014 года на осуществление страхования.

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».

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 премий по страхованию жизни сопоставлен с оценкой, рассчитанной на основании полисных данных.
- Годовые объемы начисленных по страхованию от несчастных случаев и медицинскому страхованию премии и комиссии сопоставлены с данными расчета РНП.

- Объемы выплат по страхованию от несчастных случаев и болезней и медицинскому страхованию сопоставлены с данными треугольников расчета РПНУ.

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
2013	160 037	146 020
2014	147 324	149 924

Таблица 4.2.

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

Год	Заработанная премия	Страховые выплаты	Изменение резервов убытков	Понесенные убытки
2013	13 151	-2 838	119	-2 719
2014	2 912	-715	874	159

Таблица 4.3.

Медицинское страхование (тыс. руб.)

Год	Заработанная премия	Страховые выплаты	Изменение резервов убытков	Понесенные убытки
2013	3 600	-2 170	4	-2 166
2014	1 686 774	-1 132 676	-81 682	-1 214 358

4.5. Методология актуарного оценивания страховых обязательств

4.5.1. Резервы по страхованию жизни оценены в соответствии «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*.

РПНУ по страхованию от несчастных случаев и болезней и медицинскому страхованию оцениваются четырьмя методами. Экстремальные (наибольшая и наименьшая) оценки отбрасываются; в качестве окончательной оценки принимается среднее значение двух оставшихся.

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 рискованную 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 12% (из кривой бескупонной доходности государственных облигаций);
 - по долларovým - 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:

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 2011-2014 годов: 1200 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;
- проведен ретроспективный (runoff) 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 2015 года по событиям 2014 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.

4.7. Будущие поступления по суброгации и регрессам, а также поступления имущества и (или) его годных остатков отсутствуют.

4.8. 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	31.12.2013	Рост обязательств
I. Страхование жизни				
1.	Математический резерв	172 980	171 005	1 975
2.	Выравнивающий резерв	213	298	-85
3.	Резерв расходов	1 412	1 511	-99
4.	РЗНУ	560	526	34
	Итого:	175 165	173 340	1 825
II. Медицинское страхование				
1.	РНП	68 496	177	68 319
2.	РЗУ	0	0	0
3.	РПНУ	79 357	56	79 301
4.	РРУУ	2 381		2 381
	Итого:	150 234	233	150 001
III. Страхование от несчастных случаев и болезней				
1.	РНП	5 059	5 856	-797
2.	РЗУ	100	253	-153

3.	РПНУ	280	1 012	-732
4.	РРУУ	11		11
	Итого:	5 450	7 121	-1 671

5.2. Был проведен ретроспективный (run off) анализ достаточности сформированных на конец 2011-2013 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
2	Резерв убытков	67 460	60 439	55 697
	Понесенные убытки	0	69 617	0
	Избыток резерва	67 460	-9 178	55 697
	Избыток в %	100%	-15%	100%
1	Резерв убытков	688 982	1 383 471	1 265 028
	Понесенные убытки	568 140	1 057 740	378 036
	Избыток резерва	120 842	325 731	886 991
	Избыток в %	18%	24%	70%

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	242 467
Современная стоимость выкупных сумм	18 759
Современная стоимость расходов	13 329
Современная стоимость премий	125 948
Обязательства	148 607

Анализ проводился по программам, доля которых в страховых резервах составляет 98.4%. 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 88 млн. руб., что несколько выше

сформированного Компанией резерва. Однако выплаты в первом квартале 2015 года по страховым случаям 2014 года составили только 34 млн. руб. В связи с быстрым урегулированием убытков по медицинскому страхованию это означает, что окончательный объем выплат по событиям 2014 года вряд ли превысит 35 млн. руб., что убедительно подтверждает адекватность резерва убытков по медицинскому страхованию.

Наилучшая оценка резерва убытков (суммы РЗНУ и РПНУ) по страхованию от несчастных случаев и болезней равна 364 тыс. 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	68 496	5059
Отложенные аквизиционные расходы	1158	521
Убыточность, %	70%	30%
Урегулирование, %	2%	2%
Администрирование, %	1%	1%
Выплаты	47 947	1518
Урегулирование	959	30
Администрирование	685	51
Итого расходов:	50 749	2120

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	-	148.6	-
Изменение рублевой ставки дисконтирования	+1 процентный пункт	145.6	-2.0%
	-1 процентный пункт	151.8	2.2%
Изменение смертности	+10%	148.7	0.1%
	-10%	148.5	-0.1%
Изменение ставок расторжения договоров	+10%	148.7	0.1%
	-10%	148.5	-0.1%

Изменение издержек на администрирование	+10%	149.3	0.5%
	-10%	147.9	-0.5%
Валютная доходность	+1 процентный пункт	148.2	-0.3%
	-1 процентный пункт	149.0	0.3%

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

5.5. Будущие поступления по суброгации и регрессам, а также поступления имущества и (или) его годных остатков 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 331 млн. руб. Размер резервов, сформированных по договорам страхования жизни в валютном эквиваленте, составляет около 7 млн. руб.

Финансовые вложения Компании и денежные эквиваленты показаны в таблице 6.1. Активы Компании достаточно ликвидны: денежные средства и денежные эквиваленты составляют более 150 млн. руб. С точки зрения согласованности активов и обязательств можно сказать следующее:

- Активы и обязательства не согласованы по валюте; валютные обязательства покрыты рублевыми активами;
- 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	264 199
Депозиты	543 298
в том числе со сроком погашения до года	543 298
Облигации	271 458
в том числе со сроком погашения до года	0
со сроком погашения от 1года до 2 лет	126 304
со сроком погашения от 2 лет до 3 лет	60 722
со сроком погашения от 3 лет до 4 лет	52 203
со сроком погашения от 4 лет до 5 лет	8 735
со сроком погашения более 5 лет	23 494
Акции	0
Паи	0
Итого, рублевые активы:	1 078 955
Валютные активы	
Денежные средства и денежные эквиваленты	116
Депозиты	0
Облигации	0
в том числе со сроком погашения более 5 лет	0
Итого, валютные активы	116
Всего (рублевые и валютные)	1 079 071

6.2. Анализ показал адекватность сформированных Компанией страховых резервов.

6.3. 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.

**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 14 (четырнадцать) листов
Ответственный актуарий

А.Л. Лельчук

