

Актuarное заключение

по итогам обязательного актуарного оценивания страховой компании за
2016 год

Заказчик:

Общество с ограниченной ответственностью

"Страховая группа "АСКО"

Ответственный актуарий:

Суворов Андрей Сергеевич

Москва, 2017 год

Оглавление

1	Общие сведения.....	5
1.1	Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание	5
1.2	Дата составления актуарного заключения	5
1.3	Цель составления актуарного заключения.....	5
2	Сведения об ответственном актуарии	5
2.1	Фамилия, имя, отчество	5
2.2	Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев	5
2.3	Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий	5
3	Сведения об организации	6
3.1	Полное наименование организации	6
3.2	Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.....	6
3.3	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	6
3.4	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	6
3.5	Место нахождения	6
3.6	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности	6
4	Сведения об актуарном оценивании	7
4.1	Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	7
4.2	Перечень данных, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивая.....	7
4.3	Сведения о проведенных контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности исходных данных	9
4.4	Информация о распределении договоров страхования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам.....	10
4.5	Утратил силу в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3596-У от 15 марта 2015 года	12
4.6	Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных допущений и предположений.....	12
4.7	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией	20

4.8	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	21
4.9	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходах	22
5	Результаты актуарного оценивания	23
5.1	Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец отчетного периода.....	23
5.2	Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика на конец отчетного периода. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим отчетным периодом.	24
5.3	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков	25
5.4	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 предыдущим периодом.....	25
5.5	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	27
5.6	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода	27
5.7	Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также об оценке отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы	27
5.8	Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.....	28
6	Иные сведения, выводы и рекомендации	28
6.1	Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения обязательств.....	28
6.2	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	31
6.3	Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа.....	31
6.4	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	31

6.5 Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду32

6.6 Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период32

1 Общие сведения

Заказчиком данного актуарного заключения является Общество с ограниченной ответственностью “Страховая группа “АСКО” (далее – Заказчик).

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Заказчика подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

1.1 Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание

Обязательное актуарное оценивание страховой организации проводилось по состоянию на 31.12.2016.

1.2 Дата составления актуарного заключения

Актуарное заключение составлено на 28.04.2017.

1.3 Цель составления актуарного заключения

Целью проведения актуарного оценивания является подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их исполнения.

Задачей актуарного оценивания является ежегодное обязательное актуарное оценивание в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

2 Сведения об ответственном актуарии

2.1 Фамилия, имя, отчество

Суворов Андрей Сергеевич.

2.2 Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев

94.

2.3 Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий

СРО актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев».

3 Сведения об организации

3.1 Полное наименование организации

Общество с ограниченной ответственностью "Страховая группа "АСКО"

3.2 Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела

2489

3.3 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

1650014919

3.4 Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

1021602010847

3.5 Место нахождения

423815, Республика Татарстан, г. Набережные Челны, проспект Вахитова, 24

3.6 Сведения о лицензии на право осуществления деятельности

Сведения о выданных лицензиях:

№ п/п	Серия, номер	Вид деятельности	Решение о предоставлении лицензии	Решение о замене бланка лицензии Банком России	
				номер	дата
1	СЛ № 2489	добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни	от 09.04.1992г.	РБ-52-3/1044	17.06.2015 г.
2	СИ № 2489	добровольное имущественное страхование	от 09.04.1992г.	РБ-52-3/1044	17.06.2015 г.
3	ОС № 2489-03	обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	от 19.06.2003г.	РБ-52-3/1044	17.06.2015 г.
4	ОС № 2489-04	обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	Приказ № 11-3523/пз-и от 28.12.2011г.	РБ-52-3/1044	17.06.2015 г.
5	ОС № 2489-05	обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	Приказ № 13-698/пз-и от 28.03.2013г.	РБ-52-3/1044	17.06.2015 г.

4 Сведения об актуарном оценивании

4.1 Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание

Актуарное заключение подготовлено в соответствии со следующими федеральными стандартами актуарной деятельности:

1. Федеральный стандарт «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности от 12 ноября 2014 года (протокол номер САДП-2), согласован Банком России от 12 декабря 2014 года (номер 06-51-3/9938);
2. Федеральный стандарт «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности от 28 сентября 2015 года (протокол номер САДП-6), согласован Банком России от 16 февраля 2016 года (номер 06-51/1016).

При составлении актуарного заключения были соблюдены также:

1. Указание Банка России «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования» от 19 января 2015 года (номер 3535-У);
2. Указание Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У» от 15 марта 2015 года (номер 3596-У).

4.2 Перечень данных, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивая

Для целей проведения обязательного актуарного оценивания были использованы следующие данные:

Данные предоставленные Заказчиком:

1. Журналы договоров по прямому страхованию, сострахованию и входящему перестрахованию за период 2010-2016 года;
2. Журналы договоров по исходящему перестрахованию за период 2010-2016 года;
3. Журналы оплаченных и заявленных выплат за период 2010-2016 года;
4. Журналы оплаченных выплат 2016 года по риску жизни и здоровью потерпевшего в рамках Обязательного страхования общегражданской ответственности (ОСАГО);
5. Журналы оплаченных расторжений за период 2010-2016 года;
6. Журнал расчетов резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) по состоянию на 31.12.2016;

7. Журналы фактически поступивших доходов по суброгации, регрессам и годным остаткам 2010-2016 года;
8. Журналы начисленных доходов по суброгации, регрессам и годным остаткам с 2010-2016 года;
9. Информация о прямых и косвенных расходах за 2016 год;
10. Информация о структуре активов на 31.12.2016;
11. Оборотно-сальдовые ведомости по бухгалтерским счетам за период 2011-2016 года;
12. Данные о размере инкассовых списаний по судебным решениям в 2016 году, а также сумма не разнесенных инкассовых списаний по состоянию на 31.12.2016;
13. Данные о сформированном резерве сомнительных (плохих) долгов в отношении дебиторской задолженности по договорам страхования на 31.12.2016;
14. Информация о крупных страховых событиях, наступивших до 31.12.2016, которые не были отражены в достаточном объеме на отчетную дату в РЗНУ;
15. Финансовая и бухгалтерская отчетность по Российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ) за 2012-2016 года;
16. Финансовая отчетность по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) за 2012-2015 года;
17. Проект баланса страховой организации по МСФО на 31.12.2016;
18. Информация о структуре активов и сроках их погашения по состоянию на 31.12.2016;
19. Описание учетной политики и политики перестрахования за 2016 год;
20. Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания за 2015 год.

Ответственность за несоответствие предоставленных данных от Заказчика первичным документам организации полностью лежит на Заказчике.

Дополнительные источники информации, использованные актуарием:

1. Научный отчет о проведении научно-исследовательской работы – научного исследования влияния на страховые тарифы по ОСАГО увеличения страховой суммы в части возмещения вреда, причиненного жизни и здоровью потерпевшего, с использованием первичных данных по договорам и убыткам по ОСАГО членов РСА за период с 1 июля 2009 года по 30 июня 2013 года;
2. Протокол встречи актуариев от 07 декабря 2016 года по обсуждению актуарных вопросов резервирования по ОСАГО (<http://www.actuary.ru/ru/news/vstrecha-po-obsuzhdeniyu-aktuarnykh-voprosov-rezervirovaniya-po-osago/>);
3. Статистика Банка России «Сведения о страховых премиях по ССД», «Сведения о выплатах по ССД», «Сведения о вознаграждении посредникам по ССД» за 2016 год.

4.3 Сведения о проведенных контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности исходных данных

С целью проверки исходных данных, были выполнены следующие тесты:

1. Проверка оборотно-сальдовых ведомостей по премиям, выплатам и комиссии на соответствие данным по статистике Банка России в 2016 году;
2. Проверка журналов премий, выплат, расторжений на соответствие оборотно-сальдовым ведомостям;
3. Непротиворечивость предоставленных полей журналов между собой: дата страхового события не позднее даты оплаты, дата начала ответственности не позже даты окончания ответственности, учетная группа в журнале убытков соответствует учетной группе в журнале договоров по одному и тому же договору и другие тесты.

Были выявлены следующие расхождения между предоставленными журналами заключенных договоров и ОСВ по 92.01 счету в 2016 году:

Премия 92.01, тыс. руб				
	ОСВ	Жур	расх	относит
1	287 214	283 719	3 494	1.2%
2	368 456	366 326	2 130	0.6%
4	15 573	15 305	268	1.7%
5	145 783	146 493	- 709	-0.5%
6	129	129	-	0.0%
7	20	20	-	0.0%
8	3 177	3 177	-	0.0%
10	229 704	228 921	783	0.3%
11	135 171	134 262	910	0.7%
12	3 369	3 370	- 1	0.0%
13	1 205	1 205	-	0.0%
16	245	734	- 489	-199.3%
17	568	568	-	0.0%
18	13 407	12 879	528	3.9%
131	1 588 621	1 588 621	-	0.0%
141	22 707	22 836	- 130	-0.6%
151	6 234	6 244	- 10	-0.2%
	2 821 583	2 814 810	6 773	0.2%

(*) расхождения представлены по учетным группам РСБУ

Большая относительная разница в учетной группе 16 обусловлена низкой базой сборов и не является существенной. В части остальных учетных групп расхождение составляет не более 4%, а в целом по компании по всем видам – не более 0.3% от общих оборотов по каждому году.

Были выявлены следующие расхождения между предоставленными журналами оплаченных выплат и ОСВ по 22.01 в 2016 году:

Выплаты 22.01, тыс. руб				
	ОСВ	Жур	расх	относ
1	22 285	22 285	-	0.0%
2	316 321	316 321	-	0.0%
4	13 320	13 320	-	0.0%
5	250 532	250 551	- 19	0.0%
8	55	55	-	0.0%
10	80 568	80 568	-	0.0%
11	20 368	20 411	- 43	-0.2%
13	9 432	9 432	-	0.0%
18	4 178	4 178	-	0.0%
131	1 085 647	1 085 647	-	0.0%
141	1 775	1 775	-	0.0%
	1 804 482	1 804 544	- 62	0.0%

(*) расхождения представлены по учетным группам РСБУ

Выплаты по учетным группам отличаются не более чем на 0.2%.

Также была проведена проверка начисленной премии, выплат и комиссии на соответствие данным Банка России по 2016 году. Полученные расхождения:

Тыс. руб	ЦБ	ОСВ	расх	относит
Начисленная премия	2 821 602	2 821 583	19	0.00%
Начисленные выплаты	1 840 040	1 839 621	419	0.02%
Оплаченная комиссия	496 729	496 351	378	0.08%
	5 158 371	5 157 555	816	0.02%

Относительная ошибка расхождений предоставленных журналов и ОСВ находится в приемлемом диапазоне. Количество ошибок, связанных с несоответствием полей журналов между собой незначительно. Предоставленные журналы могут быть использованы для проведения оценки страховых обязательств с разумной точностью.

4.4 Информация о распределении договоров страхования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам

Распределение договоров страхования по резервным группам выбиралось с учетом следующих подходов:

1. Резервная группа должна отражать достаточный объем данных для получения разумных оценок страховых обязательств;
2. Резервная группа должна содержать преимущественно однородные риски с целью получения устойчивых оценок страховых обязательств.

Для целей резервирования, учетные группы по РСБУ сгруппированы следующим образом в резервные группы:

Учетная Группа, согласно РСБУ	Группа РСБУ	Резервная группа
1	Страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней	Личное
2	Добровольное медицинское страхование (сострахование)	ДМС
3	Страхование (сострахование) пассажиров (туристов, экскурсантов)	Личное
4	Страхование (сострахование) граждан, выезжающих за рубеж	Личное
5	Страхование (сострахование) средств наземного транспорта	КАСКО
6	Страхование (сострахование) средств воздушного транспорта	ИМУЩЕСТВО
7	Страхование (сострахование) средств водного транспорта	ИМУЩЕСТВО
8	Страхование (сострахование) грузов	ИМУЩЕСТВО
9	Страхование (сострахование) товаров на складе	ИМУЩЕСТВО
10	Страхование (сострахование) урожая сельскохозяйственных культур	ИМУЩЕСТВО
11	Страхование (сострахование) имущества, кроме перечисленного в учетных группах 5 - 10, 12	ИМУЩЕСТВО
12	страхование (сострахование) предпринимательских (финансовых) рисков	ИМУЩЕСТВО
14	страхование (сострахование) гражданской ответственности перевозчика	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ
13	добровольное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ
15	страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности, кроме указанного в учетной группе 13	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ
16	страхование (сострахование) профессиональной ответственности	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ
17	страхование (сострахование) ответственности за неисполнение обязательств	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ
18	страхование (сострахование) ответственности, кроме перечисленного в учетных группах 13 - 17	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ
131	обязательное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев транспортных средств	ОСАГО
141	обязательное страхование (сострахование) гражданской ответственности перевозчика	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ
151	обязательное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

В актуарном заключении за 2015 год, актуарий дополнительно выделял учетную группу ОПО_ОСГОП. Однако ввиду малой статистической базы, в текущем году актуарий включил данную группу в ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.

Соответственно, резервными группами являются:

1. "Личное" – договоры личного страхования и страхования граждан, выезжающих за рубеж (ВЗР). Содержит учетные группы РСБУ 1,3,4;
2. "ДМС" – договоры добровольного медицинского страхования. Соответствует учетной группе РСБУ 2;
3. "КАСКО" – договоры страхования средств наземного транспорта (КАСКО). Учетная группа РСБУ 5;
4. "ИМУЩЕСТВО" – договоры страхования имущественных и предпринимательских рисков, за исключением договоров страхования средств наземного транспорта. Включаются учетные группы РСБУ 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12;

5. “ОСАГО” – договоры обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, учетная группа РСБУ 13.1;
6. “ОТВЕТСТВЕННОСТЬ” – договоры страхования ответственности в том числе – договоры добровольного и обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика и владельца опасного объекта. Включаются учетные группы РСБУ 13, 14, 15, 16, 17, 18, 14.1, 15.1.

4.5 Утратил силу в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3596-У от 15 марта 2015 года

4.6 Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных допущений и предположений

В данном актуарном заключении страховые резервы оцениваются в предположении о базисе продолжения деятельности.

В соответствии с п 1.7 Федерального стандарта актуарной деятельности “Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни”,

Под обязательствами страховщика по договорам страхования и (или) перестрахования иного, чем страхование жизни понимаются обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков, а также предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной страховой премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования.

Обязательства по страховым случаям, которые наступили до отчетной даты, отражаются в страховых резервах:

1. Резервы убытков (РУ), в том числе:

1.1. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) – величина обязательств страховщика по страховым случаям, о факте наступления которых было заявлено страховщику до отчетной даты, но которые не были урегулированы или были урегулированы не полностью по состоянию на отчетную дату;

Метод оценки:

Резерв **РЗНУ** принимается равным соответствующему резерву РЗНУ, который предоставлен Заказчиком на отчетную дату.

1.2. Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) – величина обязательств страховщика на отчетную дату, возникших в связи:

а) со страховыми случаями, о факте наступления которых страховщику не было заявлено на отчетную дату;

б) со страховыми случаями, о факте наступления которых страховщику было заявлено, но на отчетную дату они по каким-либо причинам не были включены в РЗНУ, либо оценены в РЗНУ в недостаточной степени;

в) с убытками, о факте наступления которых актуарию известно на основе служебной информации, однако на отчетную дату они не были заявлены страховщику;

г) с изменением размера заявленного убытка по страховым случаям, которые были заявлены на отчетную дату.

Методы оценки:

А) Метод цепной лестницы (МЦЛ).

Оплаченные убытки группируются по периодам наступления страховых событий и по периодам развития в виде треугольника развития убытков (далее – треугольник). Под периодом развития понимается временной промежуток между датой страхового события и датой оплаты убытка. В треугольнике оценивается развитие накопленных оплаченных убытков в разрезе каждого периода наступления страхового события от одного периода развития к следующему. Для этого производится оценка коэффициентов развития незаполненной нижней части треугольника на основе сформированной статистики по коэффициентам развития в верхней части. Достраивая треугольник с помощью спрогнозированных коэффициентов развития, получается оценка окончательных убытков по каждому периоду наступления страхового события. Вычитая из окончательных убытков фактически оплаченные убытки, получается оценка резерва убытков. Неотрицательная сумма превышения резерва убытков над оценкой резерва РЗНУ в разрезе каждого периода страхового события есть оценка суммы РПНУ по данному периоду. Резерв РПНУ по каждой резервной группе определяется алгебраической суммой РПНУ по всем периодам страховых событий. Периодами группировки данных могут быть месяцы, кварталы, года или любой другой временной промежуток. Размер периода зависит от объема накопленных статистических данных, от длины лага урегулирования убытков и от волатильности получаемых оценок коэффициентов развития и окончательных убытков. В качестве оценок коэффициентов развития могут выступать как средневзвешенные коэффициенты развития по последним нескольким периодам (1 квартал; 1, 2 или 3 года), так и по всем наблюдаемым. Коэффициенты развития могут также выбираться и корректироваться с учетом наблюдаемых трендов развития коэффициентов, сезонности, крупных убытков, корреляций коэффициентов и накопленных оплаченных убытков. Базой треугольника могут быть также суммы предъявленных убытков (оплаченные+РЗНУ) – тогда положительная разница в разрезе каждого периода наступления страхового события между окончательными убытками и накопленными предъявленными даст оценку РПНУ. Также могут рассматриваться треугольники числа оплаченных убытков,

числа предъявленных убытков, средних оплаченных убытков, средних предъявленных убытков.

Из треугольника развития убытков могут быть исключены, на усмотрение актуария, крупные убытки для получения более надежных оценок прогноза окончательных убытков по периоду страхового события.

Резерв РПНУ в части линии бизнеса ОСАГО и рисков ущерба жизни и здоровью может формироваться в зависимости от актуарных ожиданий окончательных убытков на единицу заработанной экспозиции. В таком случае сумма РПНУ будет получаться как произведение заработанной экспозиции и ожидаемой нетто-премии на 1 договор страхования за вычетом фактически предъявленных убытков.

Следует дополнительно отметить, что начиная с 2016 года в рамках линии бизнеса ОСАГО, суммы нулевых требований при прямом урегулировании убытков (ПВУ) не возмещаются через Клиринг РСА. В связи с этим, если Учетная политика страховщика устроена так, что нулевые требования в рамках Входящего ПВУ (когда убытки урегулируются другой страховой компанией) не отражаются на 22 счете страховых выплат, возможно смещение оценок коэффициентов развития из-за того, что нулевые требования оплаченные до 2015 года включительно были включены в треугольник. В таком случае треугольник оплаченных убытков по ОСАГО нормализуется – из треугольника исключаются нулевые требования, оплаченные по Входящему ПВУ до 2015 года включительно. Если же страховая компания отражает нулевые требования на 22 счете, то суммы нулевых требований в рамках Входящего ПВУ в составе РУ представляют собой актив баланса т.к. они никогда не будут списаны со счета страховщика виновника.

В части Исходящего ПВУ (страховая компания урегулирует убытки за другую СК) у страховой компании возникает дополнительный пассив, связанный с оплатой нулевых требований. Если СК не отражает нулевые требования по Входящему ПВУ на 22 счете, то актуарий считает необходимым формирование дополнительного обязательства в части нулевых требований по Исходящему ПВУ. Если СК отражает нулевые требования на 22 счете компании, то формирование дополнительного обязательства не требуется ввиду его взаимозачета с активом в рамках Входящего ПВУ. Актуарий считает разницу сумм нулевых требований по Входящему ПВУ и Исходящему ПВУ не существенной.

По информации от Заказчика, суммы нулевых требований в рамках Входящего ПВУ отражены в оплаченных убытках на 22 счете в связи с чем актуарий считает, что формирование дополнительного обязательства в части нулевых требований по Исходящему ПВУ не требуется.

Б) Метод Бронхьюттера-Фергюсона (БФ)

На базе треугольника развития убытков, построенного в рамках МЦЛ, производится сравнение полученных окончательных убытков с заработанной премией в разрезе каждого периода наступления страхового события. Далее формируется суждение

актуария о величине убыточности по периодам наступления страховых событий. Оценка убыточности может формироваться с учетом наблюдаемых тенденций в развитии убыточности, полученной МЦЛ; с учетом наблюдаемых тенденций в изменении среднего заработанного тарифа и из других соображений. Для периодов страховых событий, где оставшееся развитие убытков незначительно, может приниматься оценка убыточности по МЦЛ.

При заданной убыточности по периодам наступления страховых событий, оценка резерва РПНУ по треугольникам оплаченных убытков по каждой резервной группе определяется как:

$$\text{РПНУ} = \sum_i \max(K_{\text{уб}_i} * \text{ЗП}_i - \text{ОПЛ}_i - \text{ЗНУ}_i; 0)$$

Где $K_{\text{уб}_i}$, ЗП_i – соответственно убыточность и заработанная премия по периоду страхового события i ; ОПЛ_i – накопленные оплаченные убытки, наступившие в периоде страхового события i ; ЗНУ_i – заявленные и неурегулированные убытки на отчетную дату по периоду страхового события i .

По информации от Заказчика, нет таких «крупных» страховых событий, наступивших до 31.12.2016, которые не были отражены в должной мере в РЗНУ на отчетную дату. В связи с чем, коррекция РПНУ на данные страховые события не производилась. В качестве границы «крупности» выбрана сумма в 15 млн. рублей.

Резерв РПНУ по всем резервным группам оценивается как среднее значение РПНУ рассчитанного МЦЛ и БФ по треугольникам оплаченных убытков. Предпосылки и суждения актуария при выборе коэффициентов развития и ожидаемой убыточности представлены ниже:

Резервная группа	Комментарий МЦЛ	Комментарий БФ
Личное	Период треугольника – квартал. Все коэффициенты развития выбраны как средневзвешенные за последний год.	Убыточность последних двух кварталов выбрана как средняя за последний год по МЦЛ, остальные периоды равны убыточности по МЦЛ.
ДМС	Период треугольника – квартал. В следствие сезонности коэффициентов развития – коэффициенты 4-го квартала всегда низкие – первый коэффициент развития выбран по последней диагонали. Остальные коэффициенты развития выбраны как средневзвешенные за последний год.	Убыточность последних двух кварталов выбрана как средняя за последний год по МЦЛ, остальные периоды равны убыточности по МЦЛ.
КАСКО	Период треугольника – квартал. Наблюдается снижение базы оплаченных убытков в первом периоде предъявления, первый коэффициент развития выбран как максимальный из кварталов по последнему году. Остальные коэффициенты развития выбраны как средневзвешенные за последний год.	Убыточность последних двух кварталов выбрана как средняя за последний год по МЦЛ, остальные периоды равны убыточности по МЦЛ.
ИМУЩЕСТВО	Период треугольника – год. Из треугольника исключен крупный убыток по С/Х страхованию, дата события – 03.07.2016, сумма оплаты – 29 956 тыс. руб. Ввиду большой базы оплаченных убытков по 4-му кварталу 2016 года, первый коэффициент развития выбран как минимальный за последние 3 года. Второй коэффициент развития выбран как средний за последние два года. Остальные коэффициенты развития выбраны как средневзвешенные за все периоды.	РПНУ по МЦЛ по годовому периоду равномерно аллоцируется на РПНУ по кварталам. Убыточность последних двух кварталов выбрана как средняя за последний год по МЦЛ, остальные периоды равны убыточности по МЦЛ.
ОСАГО (*)	Период треугольника – квартал. Первый коэффициент выбран с учетом сезонности в течение года как произведение среднего наблюдаемого коэффициента по 1,2,3 кварталам 2016 года на уровень 4-го квартала 2015 года от среднего наблюдаемого коэффициента по 1,2,3 кварталам 2015 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как	Полученные оценки по совокупной убыточности ОСАГО по МЦЛ использовались для метода БФ. Убыточность последних двух кварталов выбрана как средняя за последний год по МЦЛ, остальные периоды равны убыточности по МЦЛ

	средневзвешенные за последний год. Дополнительно сформирован резерв в части рисков ущерба жизни и здоровью из расчета нетто премии по ЖЗ в размере 355 рублей на полис ОСАГО, подписанный после 01.04.2015.	
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	Период треугольника – год. Вследствие высокой базы в первой ячейке треугольника, первый коэффициент развития выбран как отношение средней накопленной суммы по второму периоду развития к сумме оплаченных убытков по событиям 2016 года. Остальные коэффициенты развития выбраны как средневзвешенные по всем периодам.	РПНУ по методу МЦЛ по годовому периоду равномерно аллоцируется на РПНУ по кварталам. Убыточность последних двух кварталов выбрана как средняя за последний год по МЦЛ, остальные периоды равны убыточности по МЦЛ.

(*) По ОСАГО были произведены множественные законодательные изменения в 2014-2015 годах, в том числе в части увеличения лимитов выплат по ущербу имуществу, жизни и здоровью. С 01.04.2015 действуют увеличенные лимиты по риску ущерба жизни и здоровью – до 500 тыс. рублей на каждого потерпевшего, а также введены фиксированные выплаты потерпевшему в зависимости от характера повреждения здоровья. В соответствии с отчетом НАОЦ «О влиянии на страховые тарифы по ОСАГО увеличения страховой суммы в части возмещения вреда, причиненного жизни и здоровью потерпевшего» ожидаемые убытки на 1 полис страхования ОСАГО составляют 563 рубля. Ввиду отсутствия срока исковой давности в части рисков ущерба жизни и здоровью, возможно появление данных убытков в течение длительного периода времени 5-10 лет. 7 декабря 2016 года была проведена встреча актуариев в части вопросов резервирования ОСАГО (см. Протокол встречи <http://www.actuary.ru/ru/news/vstrecha-po-obsuzhdeniyu-aktuarnykh-voprosov-rezervirovaniya-po-osago/>) и было выражено единогласное мнение, что формирование дополнительного резерва в части рисков ущерба жизни и здоровью необходимо. В следствие того, что текущее развитие убытков незначительно и нетто премия по рискам причинения вреда жизни и здоровью по фактическим треугольникам развития составляет незначительную величину, а максимальная ожидаемая величина риска составляет 563 рубля и более, актуарий принял решение формировать дополнительный резерв в части рисков жизни и здоровья из расчета 355 рублей на полис, заключенный с 01.04.2015. Данная величина соответствует нетто премии в части риска ущерба здоровью, посчитанную на основе отчета НАОЦ. Дополнительный резерв в части рисков ущерба жизни и здоровью формировался как произведение заработанной экспозиции по полисам, подписанным с 01.04.2015 по отчетную дату, на ожидаемую нетто-премию за вычетом фактически предъявленных убытков в части рисков ущерба жизни и здоровья.

2. Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ) – оценка будущих расходов страховщика, связанных с процессом урегулирования убытков.

Метод оценки:

$$РРУУ = \frac{РУУ}{ВЫПЛ} * РУ$$

Где РУУ – фактически оплаченные расходы в 2016 году; ВЫПЛ – фактически оплаченные выплаты в 2016 году; РУ – резерв убытков на отчетную дату.

Под оплаченными РУУ понимаются расходы, связанные с фондом оплаты труда подразделения урегулирования убытков, судебные издержки, штрафы, пени, экспертизы, осмотры и прочие, связанные с урегулированием убытков. Следует отметить, что в судебные издержки включены также издержки в рамках прямого урегулирования ОСАГО.

Заказчиком представлена информация о размере инкассовых списаний. Сумма таких списаний в 2016 году составляет 110 810 тыс. рублей. Сумма не разнесенных инкассовых списаний на 31.12.2016 составляет 1 499 тыс. рублей. Данная сумма, по мнению актуария, является несущественной и не используется в дальнейших расчетах.

Обязательства по страховым случаям, которые могут наступить после отчетной даты, отражаются в страховых резервах:

3. Резерв незаработанной премии (РНП) - часть начисленной страховой премии по договору страхования, относящаяся к периоду действия договора страхования, выходящему за пределы отчетного периода;

Метод оценки:

Для расчета резерва РНП на дату t по каждой резервной группе необходимы все договора-риски, которые начислены до даты t и по которым дата окончания ответственности более даты t.

$$РНП(t) = \sum_i ПР_i * \min\left(\frac{ДО_i - t}{ДО_i - ДН_i + 1}; 1\right)$$

Где ДН_i, ДО_i – соответственно даты начала и окончания ответственности по i-му договору-рисуку; ПР_i – размер начисленной брутто-премии. Разница между датами понимается в днях страхования.

Для всех договоров-рисков, которые начислены до даты t, но ответственность по которым начинается после даты t, резерв РНП принимается равным размеру начисленной премии.

4. Резерв неистекшего риска (РНР) – величина обязательств страховщика, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходам на их урегулирование и расходам на

обслуживание действующих на отчетную дату договоров страхования сверх величины РНП.

Для расчета РНР используются суждения актуария об ожидаемых убытках и расходах, приходящихся на страховые события после отчетной даты в резерве РНП. В данном актуарном заключении, резерв РНР оценивается в целом на компанию по следующей формуле:

$$\text{РНР} = \max \left(\sum_i \text{РНР}_i; 0 \right)$$

$$\begin{aligned} \text{РНР}_i = & (\text{РНП}_i - \text{дРНП}_i) * K_{\text{уб}_{\text{нетто}}i} + \text{РНП}_i * K_{\text{уб}_{\text{брутто}}i} * (K_{\text{расх}_{\text{уб}}i} - K_{\text{суб}_{\text{руб}}i}) + \text{РНП}_i \\ & * K_{\text{расх}_{\text{сопр}}i} - (\text{РНП}_i - \text{ОАР}_i - \text{дРНП}_i) \end{aligned}$$

Где РНР, РНР_{*i*} – соответственно резервы РНР на компанию в целом и по каждой резервной группе *i* в отдельности; РНП_{*i*}, ОАР_{*i*} – соответственно резерв РНП и отложенные аквизиционные расходы по учетной группе *i*; $K_{\text{уб}_{\text{нетто}}i}$, $K_{\text{уб}_{\text{брутто}}i}$ – соответственно коэффициенты убыточностей нетто- и брутто-перестрахование; $K_{\text{расх}_{\text{уб}}i}$, $K_{\text{суб}_{\text{руб}}i}$ – соответственно уровни от убытков расходов на урегулирование убытков и поступлений по суброгации и годным остаткам; $K_{\text{расх}_{\text{сопр}}i}$ – уровень расходов на сопровождение по резервной группе *i*.

В формуле РНР не участвуют инфляционные факторы, связанные с возможным ростом убыточности, а также ожидаемые доходы от инвестирования средств страховых резервов. По мнению актуария, эти факторы взаимно-скомпенсированы и не являются существенными. Оценка убыточности для расчета РНР выбирается из следующих соображений:

$$K_{\text{уб } i} = \max \left(K_{\text{уб } i}^{\text{МЦЛ}}; K_{\text{уб } i}^{\text{БФ}} \right)$$

Где $K_{\text{уб } i}^{\text{МЦЛ}}$ – оценка убыточности по МЦЛ последнему кварталу страхового события по резервной группе *i*; $K_{\text{уб } i}^{\text{БФ}}$ – оценка убыточности по методу БФ по последнему кварталу страхового события по резервной группе *i*.

Тем самым, если наблюдается тенденция к росту убыточности, для расчета РНР принимается последний квартал страхового события (МЦЛ). В случае снижения убыточности в последних периодах страховых событий, присутствует риск недооценки убыточности из-за значительной волатильности окончательных убытков. В связи с чем, убыточность принимается равной оценке убыточности по методу БФ.

Отметим также, что используемые убыточности в расчете РНР посчитаны на основе треугольников развития убытков и не учитывают составляющую, связанную с перерезервированием или недорезервированием на начало периода.

4.7 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией

Заказчик сотрудничает с российскими страховыми и перестраховочными компаниями, такими как: ЗАО «Капитал Перестрахование», ООО «СК «ТИТ», ОСАО «Ингосстрах», ООО «Страховая и перестраховочная компания Юнити», ОАО «НАСКО», АО «Русское перестраховочное общество», ООО «ПРОМИНСТРАХ», СПАО «РЕСО-Гарантия», АО «Региональная страховая компания «Стерх», ПАО «Страховая акционерная компания «ЭНЕРГОГАРАНТ», АО «Объединенная страховая компания», ООО «СК «ВТБ Страхование»

Политикой по перестрахованию определены следующие лимиты собственного удержания Заказчика:

Вид страхования	удержание, тыс. руб
Страхование средств наземного транспорта:	5 000
Страхование спецтехники	5 000
Страхование имущества юридических лиц:	70 000
Страхование от несчастных случаев за счет средств предприятий	1 000
Комплексное ипотечное страхование:	5 000
Страхование имущества физических лиц:	5 000
Страхование грузов (по 1-й грузоперевозке)	5 000
Страхование средств водного транспорта	10 000
Страхование средств воздушного транспорта	5 000
Ответственность судовладельцев	1 000
Общегражданская ответственность	5 000
Страхование ответственности (риэлторов, аудиторов, оценщиков, строителей, нотариусов)	30 000
Страхование ответственности участников СРО	30 000
Страхование сельскохозяйственных животных, птиц, пчел	5 000
Страхование сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений	1 000
Титул	3 000
Страхование расходов по локализации последствий ЧС	3 000

Оценка долей перестраховщиков в РНП (**дРНП**) производится на основе журнала договоров исходящего перестрахования.

Метод оценки: аналогичен методу оценки резерва РНП.

$$дРНП(t) = \sum_i ПР_{исх_i} * \min\left(\frac{ДО_i - t}{ДО_i - ДН_i + 1}; 1\right)$$

Где $PR_{исх_i}$ – размер переданной исходящей премии по i-му договору перестрахования; $ДН_i, ДО_i$ – соответственно даты начала и окончания ответственности по i-му договору перестрахования.

На 31.12.2016 при формировании доли в резерве РНП выявлены перестраховщики с отозванной лицензией:

тыс. руб.			
группа	перестраховщик	д РНП	Наличие лицензии
ИМУЩЕСТВО	КАМА РЕ	322.1	отозвана
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	РОСЛЕС	9.6	отозвана
	Исходная д РНП, тыс. руб.	20 742	
	Резерв под обесценение доли, тыс. руб.	332	
	Итого дРНП на 31.12.2016	20 410	

В связи с тем, что у СК КАМА и РОСЛЕС отозваны лицензии, сформирован резерв под обесценение доли перестраховщика в размере 332 тыс. рублей (д РНП).

Оценка долей перестраховщиков в РЗНУ (**дРЗНУ**) принимается равной соответствующей доле в резерве РЗНУ, предоставленной Заказчиком на отчетную дату.

Оценка долей перестраховщиков в РПНУ (**дРПНУ**) для каждой резервной группы производится на основе среднего наблюдаемого уровня возмещений, полученных от перестраховщиков, от оплаченных выплат.

Метод оценки:

$$дРПНУ = \max\left(\frac{дВЫПЛ}{ВЫПЛ} РУ - дРЗНУ, 0\right)$$

Где дВЫПЛ/ВЫПЛ – уровень доли возмещений перестраховщиков от выплат; РУ – оцененный резерв убытков на отчетную дату; дРЗНУ – оценка доли перестраховщиков в резерве РЗНУ на отчетную дату.

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

Будущие доходы страховщика от поступлений по суброгации и регрессным требованиям, а также от поступления имущества и (или) его годных остатков (РСУБР) оцениваются по формуле:

$$РСУБР = РСУБР_0 + РГО_0$$

Где РСУБР₀ – оценка ожидаемых доходов страховщика от поступлений по суброгации и регрессным требованиям; РГО₀ – оценка ожидаемых доходов от поступления имущества и (или) его годных остатков.

Оценка РСУБР₀ для резервной группы КАСКО производится аналогично методам оценки РУ – рассматривается треугольник развития фактически реализованных доходов от суброгации и регрессных требований. Период треугольника – квартал. Окончательная оценка доходов получается как средняя величина между оценками МЦЛ и БФ. В методе БФ в качестве базы расчета вместо заработанной премии используются окончательные убытки по резервной группе КАСКО. Коэффициенты развития МЦЛ выбираются так: вследствие существенной волатильности фактически реализованных доходов в первом периоде развития, первый коэффициент принимается равным отношению средней накопленной суммы реализованных доходов второго периода по последнему году к величине реализованной суброгации по событиям 4-го квартала 2016 года. Второй коэффициент также выбирается как отношение средней накопленной суммы по третьему периоду развития к средней накопленной сумме второго периода. Остальные коэффициенты развития выбраны как средние по последнему году. Ожидаемая убыточность (уровень доходов от убытков) в БФ методе выбрана так: убыточность последних четырех кварталов событий выбрана как средняя убыточность за последние два года по МЦЛ, остальные периоды равны убыточности по МЦЛ.

Оценка РСУБР₀ для резервных групп, за исключением группы КАСКО, производится по следующей формуле:

$$\text{РСУБР}_0 = \frac{\text{СУБР}}{\text{ВЫПЛ}} \text{РУ}$$

Где СУБР – фактически реализованный доход по суброгации в 2016 году; ВЫПЛ – оплаченные выплаты 2016 года; РУ – резерв убытков.

Оценка РГО₀ производится по следующей формуле:

$$\text{РГО}_0 = \frac{\text{ГО}}{\text{ВЫПЛ}} \text{РУ}$$

Где ГО – фактически реализованный доход по годным остаткам в 2016 году; ВЫПЛ – оплаченные выплаты 2016 года; РУ – резерв убытков.

4.9 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходах

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) – формируемый актив для целей равномерного признания аквизиционных расходов. Рассчитывается по формуле:

$$\text{ОАР} = \text{ОАР}_{\text{КВ}} + \text{ОАР}_{\text{не_КВ}}$$

Где ОАР_{КВ}, ОАР_{не_КВ} – соответственно отложенные аквизиционные расходы в части комиссионного вознаграждения и прочих расходов, связанных с заключением договоров страхования.

Метод оценки ОАР_{КВ}: аналогичен методу оценки резерва РНП.

$$OAP_{KB}(t) = \sum_i PR_i * K_{KB_i} * \min\left(\frac{DO_i - t}{DO_i - DN_i + 1}; 1\right)$$

Где PR_i – начисленная брутто-премия по договору-рisku i ; K_{KB_i} – уровень комиссионного вознаграждения по договору-рisku i ; DN_i, DO_i – соответственно даты начала и окончания ответственности по i -му договору-рisku.

Метод оценки $OAP_{не_KB}$:

$$OAP_{не_KB} = \frac{AKB_{не_KB}}{PR} * РНП$$

Где $AKB_{не_KB}, PR$ – соответственно суммы аквизиционных расходов, за исключением комиссионного вознаграждения, и начисленной брутто премии.

В сумму аквизиционных расходов, за исключением комиссионного вознаграждения, попадают суммы расходов фонда оплаты труда продающих подразделений, а также отчисления в РСА, НССО и прочие расходы, связанные с заключением договоров страхования.

5 Результаты актуарного оценивания

5.1 Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец отчетного периода

По состоянию на отчетную дату 31.12.2016 актуарием оценены следующие страховые резервы:

31.12.2016 тыс. руб.										
группа	РЗНУ	ДРЗНУ	РПНУ	ДРПНУ	РНП	ДРНП	ОАР	РСУБР	РРУУ	РНР
ЛИЧНОЕ	130	2	10 709	205	153 637	64	56 957	-	207	- 73 284
ДМС	2 439	-	2 908	-	49 205	-	4 686	-	69	538
КАСКО	7 161	477	41 933	2 794	73 146	4 070	20 353	8 484	3 061	3 434
ИМУЩЕСТВ	32 525	214	20 147	132	128 836	5 796	29 541	30	521	- 50 176
ОТВЕТСТВЕН	220	25	15 163	1 742	19 368	10 481	5 674	50	816	2 754
ОСАГО	86 007	-	396 806	-	721 032	-	120 869	520	53 635	300 478
	128 482	719	487 667	4 873	1 145 224	20 410	238 081	9 083	58 308	183 744

Изменение данных резервов за 2016 год, представлено ниже:

Изменение резервов за 2016 год, тыс. руб.										
31.12.2016	РЗНУ	ДРЗНУ	РПНУ	ДРПНУ	РНП	ДРНП	ОАР	РСУБР	РРУУ	РНР
ЛИЧНОЕ	- 132	2	- 8 504	- 535	21 937	- 8	14 033	- 21	- 1 622	- 73 284
ДМС	2 077	-	- 6 269	-	- 3 432	-	135	-	- 44	538
КАСКО	262	443	- 94 309	- 728	- 55 322	620	14 694	- 9 588	- 7 214	3 434
ИМУЩЕСТВО	32 317	214	7 082	- 355	63 663	1 605	12 909	- 92	- 476	- 50 176
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	137	- 14	- 2 017	782	2 848	3 196	1 516	50	- 1 125	2 754
ОСАГО	62 919	-	- 36 082	-	206 434	-	35 238	- 1 299	11 813	300 478
	97 581	645	- 140 099	- 836	236 127	5 413	78 525	- 10 949	1 332	183 744

Для целей расчета изменения резервов за 2016 год использовались резервы на 31.12.2015, которые вошли в отчетность МСФО за 2015 год.

5.2 Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика на конец отчетного периода. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

По результатам проведения LAT-теста страховых резервов, оцененных актуарием, выявлена необходимость формирования РНР.

31.12.2016	тыс. руб.						
группа	РНП-ДРНП-ОАР	Итого ожидаемые убытки	в т.ч. убытки нетто перестрахование	в т.ч. расходы на урегулирование	в т.ч. доходы от суброгаций и ГО	в т.ч. расходы на сопровождение	РНР
ЛИЧНОЕ	96 616	23 332	18 366	357	-	4 609	- 73 284
ДМС	44 520	45 058	43 030	552	-	1 476	538
КАСКО	48 723	52 157	56 815	3 869	- 10 722	2 194	3 434
ИМУЩЕСТВО	93 499	43 323	39 079	401	- 23	3 865	- 50 176
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	3 214	5 968	5 105	301	- 18	581	2 754
ОСАГО	600 162	900 640	791 892	87 969	- 852	21 631	300 478
	886 733	1 070 477	954 287	93 449	- 11 616	34 357	183 744

Вследствие негативной тенденции увеличения убыточности по резервной группе ОСАГО, выявлена необходимость формирования РНР по данной резервной группе в размере 300 478 тыс. рублей. Также в части групп ДМС, КАСКО, ОТВЕТСТВЕННОСТЬ выявленная необходимость в формировании РНР. В данном заключении, актуарий допускает формирование отрицательного резерва РНР по другим линиям бизнеса. В связи с этим, резерв РНР в целом по компании составляет 183 744 тыс. рублей.

По состоянию на 31.12.2015 резерв РНР в МСФО отчетности отсутствовал. Изменение резерва РНР за 2016 год равно оцененному резерву на 31.12.2016.

5.3 Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков

По состоянию на 31.12.2016 был проведен run-off анализ по достаточности сформированных резервов убытков.

Run-off анализ резервов убытков 31.12.2015:

RUN_OFF РУ брутто	тыс.руб.							
31.12.2015	РУ отчетный		Итого РУ переоцененны й	Развитие убытков		избыток (дефицит)	избыток (дефицит) %	
группа	Итого РУ	РЗНУ		РПНУ	ОПЛ			РУ
ЛИЧНОЕ	19 474	261	19 213	11 468	9 711	1 757	8 006	41%
ДМС	9 540	362	9 178	6 097	6 097	-	3 443	36%
КАСКО	143 140	6 898	136 242	107 821	98 636	9 185	35 319	25%
ИМУЩЕСТВО	13 273	207	13 065	12 275	11 637	637	998	8%
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	17 264	83	17 180	18 155	9 735	8 420	(892)	-5%
ОСАГО	455 977	23 088	432 888	340 821	272 784	68 037	115 156	25%
Итого	658 667	30 901	627 766	496 637	408 600	88 037	162 030	25%

Компания имеет перерезервирование на 31.12.2015 в размере 162 030 тыс. рублей (25% от сформированного РУ). Данное перерезервирование связано с тем, что по состоянию на 31.12.2015 была выявлена негативная тенденция в развитии убытков КАСКО и ОСАГО. Однако, негативные ожидания по дальнейшему развитию убытков в КАСКО и ОСАГО не оправдались, что привело к соответствующему перерезервированию.

Следует отметить, что переоцененный резерв убытков по 2015 году составляет 496 млн. рублей, текущая оценка резерва убытков на 31.12.2016, за вычетом резерва в части рисков причинения вреда жизни и здоровью в ОСАГО (86 млн.), составляет 530 млн. рублей. Что на фоне роста заработанной премии и убыточности в части ОСАГО является сопоставимой величиной с переоцененными обязательствами на 31.12.2015.

5.4 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 предыдущим периодом

Подход в части анализа чувствительности в текущем актуарном заключении не поменялся относительно подхода в актуарном заключении по 2015 году.

Анализ чувствительности подразумевает выбор оценки либо по МЦЛ, либо БФ. Каждый из методов отражает соответствующую гипотезу: МЦЛ – предполагает, что развитие убытков относительно стабильно и существенно не меняется; БФ – предполагает, что убыточность текущего периода относительно стабильна и существенно не меняется относительно предыдущих периодов. Дополнительно учитываются

возможные структурные изменения такие как: гипотеза об увеличении частоты убытков, связанных с мошенничеством и гипотеза о появлении существенных убытков в части риска жизни и здоровью по полисам подписанным после 01.04.2015. Данный подход, по мнению актуария, отражает более адекватно чувствительность совокупных обязательств.

Для целей анализа чувствительности были рассмотрены 3 сценария:

1. Сценарий 1. Оценка резервов убытков для данного сценария выбирается как минимальная из оценок, полученных методами МЦЛ и БФ.;
2. Сценарий 2. Оценка резервов убытков для данного сценария выбирается как максимум из оценок, полученных методами МЦЛ и БФ.;
3. Сценарий 3. Обязательства оцениваются по «Сценарию 2». Формируется дополнительный размер обязательств в части резервных групп ДМС, ИМУЩЕСТВО, ОСАГО, ОТВЕТСТВЕННОСТЬ:
 - a. В части ДМС первый коэффициент развития выбран как максимум из последних четырех кварталов – в предположении продолжающегося роста коэффициентов развития;
 - b. В части ИМУЩЕСТВО из годового треугольника не исключается крупный убыток – предположении увеличивающегося тренда предъявления крупных убытков;
 - c. В части ОСАГО производится резервирование в части риска ущерба жизни и здоровью потерпевших из расчета нетто премии на 1 полис ОСАГО, подписанный с 01.04.2015, в размере 563 рубля;
 - d. В части ОТВЕТСТВЕННОСТЬ все коэффициент развития выбраны как средневзвешенные за все периоды – в предположении увеличивающегося тренда предъявления крупных убытков.

Результаты анализа чувствительности на совокупные обязательства нетто:

31.12.2016 группа	Совокупные обязательства нетто, тыс. руб.				отношение к текущей оценке		
	Текущие	Сценарий 1	Сценарий 2	Сценарий 3	Сценарий 1	Сценарий 2	Сценарий 3
ЛИЧНОЕ	34 170	33 521	34 818	34 818	98%	102%	102%
ДМС	50 474	50 017	50 930	61 909	99%	101%	123%
КАСКО	92 557	83 516	101 124	101 124	90%	109%	109%
ИМУЩЕСТВО	96 139	90 034	102 039	178 292	94%	106%	185%
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	20 350	19 857	20 832	34 691	98%	102%	170%
ОСАГО	1 436 568	1 431 063	1 553 152	1 659 113	100%	108%	115%
	1 730 258	1 708 010	1 862 894	2 069 948	99%	108%	120%

Под обязательствами нетто понимается величина:

$$\text{РНП} - \text{дРНП} + \text{РНР} + \text{РУ} + \text{РРУУ} - \text{дРУ} - \text{РСУБР} - \text{ОАР}$$

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

По состоянию на 31.12.2016 оценена следующая сумма ожидаемых поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков:

31.12.2016	тыс. руб.
группа РСУБР	
ЛИЧНОЕ	-
ДМС	-
КАСКО	8 484
ИМУЩЕСТВО	30
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	50
ОСАГО	520
	9 083

5.6 Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода

По состоянию на 31.12.2016 оценены актуарием следующие суммы отложенных аквизиционных расходов, как в части комиссионного вознаграждения (ОАР_{КВ}), так и в части прочих аквизиционных расходов, связанных с заключением договоров страхования (ОАР_{НЕ_КВ}):

31.12.2016	тыс. руб.	в т.ч.	в т.ч.
группа	ОАР	ОАР КВ	ОАР НЕ КВ
ЛИЧНОЕ	56 957	47 090	9 867
ДМС	4 686	2 681	2 005
КАСКО	20 353	13 466	6 887
ИМУЩЕСТВО	29 541	22 927	6 614
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	5 674	3 241	2 432
ОСАГО	120 869	43 796	77 074
	238 081	133 202	104 879

5.7 Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также об оценке отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы

Заказчик входит в страховую группу "АСКО", включающей ООО СК "АСКО-Жизнь". ООО СК "АСКО-Жизнь" имеет договор ОСАГО с ООО СГ "АСКО" на сумму 5 629 рублей. Соответственно страховые обязательства по СГ "АСКО" в части страхования не жизни полностью соответствуют страховым обязательствам ООО СГ "АСКО".

5.8 Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации

В связи с тем, что ООО СК "АСКО-Жизнь" имеет договор ОСАГО с ООО СГ "АСКО" на сумму 5 629 рублей, совокупные обязательства группы должны быть уменьшены на соответствующую величину РУ и РНП в части данного договора. По мнению актуария, данная величина не является существенной.

6 Иные сведения, выводы и рекомендации

6.1 Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения обязательств

Ниже приведены активы организации на отчетную дату в соответствии с представленным Проектом баланса, а также активы, выбранные актуарием в покрытие резервов. Для формирования однозначного вывода в части оценки покрытия и ликвидности, суммы активов по некоторым статьям в покрытие резервов не принимаются.

На 31.12.2016. тыс. рублей		
Статья	Баланс	В покрытие страховых резервов
Денежные средства на счетах, в кассе и депозиты	819 535	819 535
Акции	202 380	202 380
Страховая дебиторская задолженность, в том числе дебиторская задолженность перестраховщиков	400 165	400 165
Доля перестраховщиков в резервах	26 002	26 002
Отложенные аквизиционные расходы	238 081	238 081
Будущие поступления по суброгациям и регрессам	9 083	9 083
Недвижимое имущество	532 326	266 163
Основные средства – транспортные средства	755	-
Прочая дебиторская задолженность	112 821	112 821
Доли в уставных капиталах иных предприятий	99 209	99 209
Основные средства – иное, чем транспорт и недвижимость	1 315	-
Всего активов	2 441 672	2 173 439
Всего обязательств	2 174 708	
в т.ч. страховые обязательства (РНП, РНР, РУ, РРУУ)	2 003 424	
в т.ч. кредиторская задолженность и прочие	171 284	
Превышение активов над обязательствами	266 964	

Следует отметить, что для целей анализа ликвидности в активы для покрытия включены также отложенные аквизиционные расходы, при этом в пассиве баланса будет отражена сумма РНР без соответствующего списания на ОАР.

Активов у Заказчика достаточно для покрытия страховых обязательств и кредиторской задолженности. Превышение активов над обязательствами составляет 266 964 тыс. рублей.

По данным от Заказчика сумма резерва сомнительных (плохих) долгов в отношении дебиторской задолженности по договорам страхования на 31.12.2016 учтена в статье активов “Страховая дебиторская задолженность”.

Для проведения анализа ликвидности, необходимо сравнить денежные потоки доходов от активов и расходов от оцененных актуарием страховых резервов.

Ожидаемый денежный поток от активов, принятых актуарием в покрытие страховых резервов, следующий:

На 31.12.2016, тыс. рублей	Сроки до погашения			
	В покрытие страховых резервов	Срок реализации до 3 мес.	Срок реализации до 3-12 мес.	Срок реализации свыше 1 года
Статья				
Денежные средства на счетах, в кассе и депозиты	819 535	734 535	85 000	-
Акции	202 380	-	-	202 380
Страховая дебиторская задолженность, в том числе дебиторская задолженность перестраховщиков	400 165	200 083	200 083	-
Доля перестраховщиков в резервах	26 002	2 080	19 229	4 693
Отложенные аквизиционные расходы	238 081	13 705	180 064	44 312
Будущие поступления по суброгациям и регрессам	9 083	1 471	6 161	1 452
Недвижимое имущество	266 163	-	-	266 163
Прочая дебиторская задолженность	112 821	-	112 821	-
Доли в уставных капиталах иных предприятий	99 209	99 209	-	-
Всего активов	2 173 439	1 051 083	603 357	518 999
Поток от активов, накопленным итогом		1 051 083	1 654 440	2 173 439

Для оценки денежных потоков связанных с РУ проведен анализ высвобождения резервов на базе сформированных треугольников развития убытков (maturity-анализ). Ожидаемый поток выплат пропорциональным образом скорректирован на РСУБР, ДРУ, РРУУ, в предположении, что возмещения перестраховщиков и расходы на урегулирования убытков оплачиваются в том же периоде, что и страховые выплаты.

Для оценки денежных потоков связанных с резервами РНП и РНР произведена оценка зарабатывания премии в будущих периодах с помощью расчета РНП на будущие отчетные даты на основе журнала договоров на 31.12.2016. Отметим, что величина

$$OU_i = (РНП_{i-1} - дРНП_{i-1} - ОАР_{i-1} + РНР_{i-1}) - (РНП_i - дРНП_i - ОАР_i + РНР_i)$$

Представляет собой оценку окончательных убытков и расходов в i-м периоде после отчетной даты. Полученный поток окончательных убытков и расходов формирует поток соответствующих выплат и расходов на основе распределения случайной величины

задержки между датой страхового события и датой оплаты убытка. Данное распределение оценено по сформированным треугольникам развития убытков.

Ввиду ожидаемо длительного развития убытков в части рисков ущерба жизни и здоровью (ЖЗ) по линии бизнеса ОСАГО, актуарий в анализе ликвидности распределяет по срокам сумму резерва убытков в части ЖЗ на дальний период – более одного года.

Денежные потоки от страховых резервов и их сравнение с денежными потоками от активов представлены ниже:

На 31.12.2016, тыс. рублей	В покрытие страховых резервов	Сроки до погашения		
		Срок реализации до 3 мес.	Срок реализации до 3-12 мес.	Срок реализации свыше 1 года
Статья				
Денежные средства на счетах, в кассе и депозиты	819 535	734 535	85 000	-
Акции	202 380	-	-	202 380
Страховая дебиторская задолженность, в том числе дебиторская задолженность перестраховщиков	400 165	200 083	200 083	-
Доля перестраховщиков в резервах	26 002	2 080	19 229	4 693
Отложенные аквизиционные расходы	238 081	13 705	180 064	44 312
Будущие поступления по суброгациям и регрессам	9 083	1 471	6 161	1 452
Недвижимое имущество	266 163	-	-	266 163
Прочая дебиторская задолженность	112 821	-	112 821	-
Доли в уставных капиталах иных предприятий	99 209	99 209	-	-
Всего активов	2 173 439	1 051 083	603 357	518 999
Поток от активов, накопленным итогом		1 051 083	1 654 440	2 173 439
Пассивы				
РУ+РРУУ-РУ ЖЗ	588 849	95 351	399 375	94 123
РНП+РНР	1 328 968	76 503	1 005 117	247 347
РУ ЖЗ	85 607	-	-	85 607
Всего пассивов	2 003 424	171 854	1 404 492	427 077
Поток от пассивов, накопленным итогом		171 854	1 576 346	2 003 424
Итого, превышение активов над пассивами		879 229	78 094	170 015

Следовательно,

1. У Заказчика (Общество с ограниченной ответственностью "Страховая группа "АСКО") достаточно активов для покрытия страховых резервов и обязательств на 31.12.2016;
2. Средний срок реализации активов меньше среднего срока реализации страховых резервов;
3. Заказчик может исполнить свои финансовые обязательства в полном объеме на 31.12.2016.

6.2 Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.

В связи с тем, что в резервной группе ОСАГО наблюдаются тенденции к росту убыточности, LAT-тест резервов, оцененных актуарием, показывает необходимость формирования резерва РНР в размере 300 478 тыс. рублей в части данной линии бизнеса. Также положительный РНР присутствует в группах ДМС, КАСКО, ОТВЕТСТВЕННОСТЬ. Актуарий формирует РНР в целом по компании, в связи с чем РНР по компании составляет 183 744 тыс. рублей.

Рекомендации по уменьшения убыточности ОСАГО, а также в других видах страхования представлены в п. 6.5.

6.3 Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа.

В связи с незначительными суммами внутригрупповых операций (менее 10 тыс. рублей), на оценку страховых обязательств определение организации в соответствии с МСФО как группы не влияет.

6.4 Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания

События, которые могут оказать существенное влияние на оценку страховых обязательств, следующие:

1. Ухудшение убыточности в части резервной группы ОСАГО:
 - a. Присутствует риск появления существенных убытков, связанных с ущербом жизни и здоровью по полисам, заключенным с 01.04.2015;
 - b. Присутствует риск увеличения среднего убытка, вследствие периодического пересчета справочника стоимостей в рамках единой методики расчета ущерба, а также в связи с введением натурального возмещения по ОСАГО;
 - c. Присутствует риск сохранения текущих действующих тарифов в ближайшие несколько лет;
 - d. Присутствует риск увеличения доли судебных издержек, вследствие неблагоприятной судебной практики.
2. Ухудшение убыточности в части резервной группы КАСКО:
 - a. Присутствует риск увеличения развития убытков вследствие возможного увеличения доли судебных убытков;
 - b. Присутствует риск увеличения доли мошенничества и, как следствие увеличение частоты и среднего убытка.
3. Ухудшение убыточности в части группы ИМУЩЕСТВО:
 - a. существует риск увеличения доли крупных убытков в будущем.

4. Ухудшение убыточности в части резервной группы ОТВЕТСТВЕННОСТЬ: возможно появление “старых” убытков, вследствие большого лага урегулирования убытков по таким видам ответственности как профессиональная ответственность арбитражных управляющих.

6.5 Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

Для уменьшения убыточности в резервной группе ОСАГО рекомендуется:

1. Соблюдать требования Единой методики расчета ущерба (ЕМРУ) с целью минимизации судебных издержек и совокупной убыточности;
2. Обеспечить быструю оплату убытков с целью минимизации судебных издержек и совокупной убыточности;
3. Использовать преимущественно натуральное возмещение убытков по ОСАГО с целью уменьшения доли судебных издержек;
4. Наладить систему контроля аквизиционных расходов с целью уменьшения уровня аквизиции при неблагоприятных тенденциях в развитии убытков;

Для уменьшения убыточности в резервной группе КАСКО рекомендуется:

1. Увеличивать долю франшизных договоров в портфеле компании;
2. Проводить политику по увеличению доли пролонгированных договоров;
3. Увеличение доли маржинальных сегментов, снижение доли не маржинальных. Запрещение к страхованию в определенных сегментах;
4. Наладить системную работу по реализации суброгационного права.

Дополнительные рекомендации:

1. С целью хеджирования валютных рисков, контролировать долю валютной составляющей в Активах организации на уровне доли валютной составляющей в Пассивах

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

Актуарное заключение за 2015 год содержало следующие рекомендации Суворова А. С. (регистрационный номер 94 в едином реестре ответственных актуариев):

1. В части резервной группы КАСКО были рекомендации:
 - а. Актуализировать тарифную, андеррайтинговую и политику по урегулированию с целью уменьшения убыточности по КАСКО. Убыточность по КАСКО в 2016 году снизилась, но не до приемлемого уровня. Необходимо продолжать данную работу;

- b. Обеспечить работу по выявлению и реализации доходов от суброгации и годных остатков имущества. Уровень суброгации в убытках низкий, рекомендация выполнена не полностью.
2. В части резервной группы ОСАГО были рекомендации: соблюдать требования ЕМРУ, обеспечить быстрое урегулирование убытков, наладить систему контроля аквизиционных расходов. Убыточность по ОСАГО продолжает увеличиваться, РНР растет. В некоторой степени это связано с ростом убыточности в целом по рынку. Рекомендация выполнена частично.

Ответственный актуарий



А.С. Суворов

28.04.2017