

Ответственный актуарий
P.B. Летков
«28» апреля 2017 г.

**АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ООО СК «АСКОР»
По итогам 2016 года**

2017 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	4
1.1 ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	4
1.2 ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.	4
1.3 ЦЕЛЬ СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ.....	4
2.1 ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО.....	4
2.2 РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ.	4
2.3 НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ.	4
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	5
3.1. ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ.	5
3.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА.	5
3.3. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН).	5
3.4. ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР (ОГРН).	5
3.5. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ	5
3.6. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ).	5
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	6
4.1. ПЕРЕЧЕНЬ ФЕДЕРАЛЬНЫХ СТАНДАРТОВ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	6
4.2. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	6
4.3. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕНИХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ, С УКАЗАНИЕМ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОВЕДЕНИХ ПРОЦЕДУР, В ТОМ ЧИСЛЕ ВЫЯВЛЕННЫХ ОТКЛОНЕНИЙ ОТ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, НАЛИЧИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ДАННЫХ ПРЕДЫДУЩИХ ПЕРИОДОВ И ВНЕСЕННЫХ КОРРЕКТИРОВОК.	7
4.4. ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ (ДАЛЕЕ – РЕЗЕРВНЫЕ ГРУППЫ).....	8
4.5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ЗАРАБОТАННЫХ ПРЕМИЙ И СОСТОЯВШИХСЯ УБЫТКАХ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ ЗА ОТЧЕТНЫЙ И ПРЕДШЕСТВУЮЩИЙ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДЫ.....	8
4.6. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ С УКАЗАНИЕМ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ.....	8
4.6.1. МЕТОД ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗЕРВА ЗАЯВЛЕННЫХ, НО НЕУРЕГУЛИРОВАННЫХ УБЫТКОВ (РЗУ).....	8
4.6.2. МЕТОДЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗЕРВА ПРОИЗОШЕДШИХ, НО НЕЗАЯВЛЕННЫХ УБЫТКОВ (РПНУ).....	9
4.6.3. МЕТОДЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗЕРВА РАСХОДОВ НА УРЕГУЛИРОВАНИЕ УБЫТКОВ (РРУУ).....	10
4.6.4. МЕТОД ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗЕРВА НЕЗАРАБОТАННОЙ ПРЕМИИ (РНП).....	11
4.6.5. МЕТОД ТЕСТИРОВАНИЯ РНП НА НЕОБХОДИМОСТЬ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НЕИСТЕКШЕГО РИСКА (РНР).....	11
4.7. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ.....	11
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.....	12
4.9. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ.	12
5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	13
5.1. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА С РАСШИФРОВКОЙ СОСТАВА РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ, ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ.....	13

5.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим отчетным периодом.....	15
5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом	16
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 предшествующим периодом.....	16
5.5. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	17
5.6. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.....	17
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.....	18
6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	18
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 страховых обязательств.	18
6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	19
6.3. Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа.....	19
6.4. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	19
6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.....	19
6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	20

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

1.1 Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.

Настоящее актуарное заключение является результатом обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации за двенадцать месяцев 2016 отчетного года по состоянию на 31.12.2016 года.

1.2 Дата составления актуарного заключения.

«28» апреля 2017 г.

1.3 Цель составления актуарного заключения.

Настоящее актуарное заключение подготовлено по результатам обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации согласно требованиям Статьи 3 Федерального закона от 02.11.2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Актуарное заключение подготовлено для предоставления в Банк России в составе комплекта документов, предусмотренного пунктом 2.1 Указания Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его предоставления и опубликованию».

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

2.1 Фамилия, имя, отчество.

Летков Роман Владимирович.

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

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию	Внесение сведений об ответственном актуарии в реестр
	Дата принятия решения Банком России
18	01.08.2014

2.3 Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.

Регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр	Внесение сведений о саморегулируемой организации в реестр		Полное наименование саморегулируемой организации	Организационно-правовая форма
	Дата принятия решения Банком России	Номер решения Банка России		
2	26.12.2014	Протокол КФНП-48	Ассоциация гильдия актуария	Ассоциация

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1. Полное наименование организации.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «АСКОР».

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

№3767

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7714829011

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1117746048155

3.5. Место нахождения

г. Москва, ул. Автомобильный проезд, д.4, стр.1

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

Страховая деятельность осуществляется Обществом на основании лицензий ЦБ РФ:

1. СЛ № 3767 – добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.

Дата выдачи: 10.02.2015 года.

Срок действия: бессрочная.

Данная лицензия позволяет осуществлять следующие виды страхования:

- Страхование от несчастных случаев и болезней;

2. СИ № 3767 – добровольное имущественное страхование.

Дата выдачи: 10.02.2015 года.

Срок действия: бессрочная.

Данная лицензия позволяет осуществлять следующие виды страхования:

- Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- Страхование грузов;
- Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- Страхование финансовых рисков.

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

Актуарное заключение составлено в соответствии с требованиями, изложенными в документах:

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2;
2. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6;
3. Актуарный стандарт №1 «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утвержденный на заседании Правления Ассоциации гильдия актуариев от 10 декабря 2014 года;
4. Федеральный закон от 2 ноября 2013 г. N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации";
5. Указание Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования» с учетом Указания Банка России от 15 марта 2015 года № 3596-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»».

4.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

Вся исходная информация, которая использовалась для подготовки настоящего Заключения, была выгружена Ответственным актуарием непосредственно из информационных систем Общества.

Сведения о составе и сроках ожидаемых поступлений денежных средств от активов Общества были предоставлены за 2016 год или по состоянию на 31.12.2016 года главным бухгалтером Общества.

Ответственный актуарий выгрузил следующие данные в электронном виде:

1. Регистр расчета резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в нем методом "pro rata temporis" по видам страхования иным, чем страхование жизни на 31.12.2016 года по договорам прямого страхования;
2. Регистр расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в нем на отчетную дату 31 декабря 2016 года по договорам страхования;
3. Журнал учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования за 12 месяцев 2016 года и 3 месяца 2017 года;
4. Журнал учета договоров страхования за 2016 год и 3 месяца 2017 года;
5. Подробная оборотно-сальдовая ведомость по всему Обществу по всем счетам/субсчетам бухгалтерского учета за 2016 год;
6. Дополнительные оборотно-сальдовые ведомости по отдельным счетам/субсчетам бухгалтерского учета за 2016 год с различной степенью детализации данных.

В начале третьего квартала 2016 года Общество прошло процедуру объединения с другой страховой компанией – ООО «РОСТ-Страхование». Ответственный актуарий производил расчеты резервов этой компании на 05.10.2016 года – дату объединения страховых портфелей обеих компаний. Таким образом, вся исходная информация для построения объединенных треугольников развития убытков у Ответственного актуария имелась на момент проведения обязательного актуарного оценивания Общества.

Поскольку обязательное актуарное оценивание проводится Ответственным актуарием второй раз, то вся необходимая для его проведения информация, относящаяся к периодам деятельности Общества до 2016 года, была предоставлена ранее и обработана при подготовке актуарного заключения по итогам 2015 года.

Для оценки рыночных показателей использовалась статистическая информация «Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела» за 2016 год, опубликованная на сайте Центрального Банка России.

4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей финансовой отчетности, наличия изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

Все предоставленные журналы премий были сверены с оборотно-сальдовыми ведомостями (далее – ОСВ):

- Журналы учета договоров страхования по прямому страхованию – с ОСВ счета учета Страховых премий по договорам страхования;
- Журналы учета договоров по прямому страхованию в части начисленного комиссионного вознаграждения – с ОСВ счета учета Общехозяйственных расходов, статья затрат «Комиссия агентов и брокеров»;

Выявленные расхождения были признаны не существенными.

Все выгруженные журналы оплаченных убытков также были сверены с оборотно-сальдовыми ведомостями:

- Журналы оплаченных убытков – с ОСВ субсчета учета Выплат по договорам страхования;
- Журнал выплат, связанных с досрочным прекращением договоров страхования – с ОСВ субсчета учета Возвратов по договорам страхования.

Расхождений выявлено не было.

Все выгруженные Регистры расчета резерва незаработанной премии (далее – РНП) методом "pro rata temporis" по видам страхования иным, чем страхование жизни (с долей перестраховщиков в РНП), рассчитанного по российским стандартам бухгалтерского учета, были сверены с ОСВ по субсчетам РНП и Доля перестраховщиков в РНП.

Для анализа полноты данных, использованных при расчете РНП, был проведен расчет этого резерва на конец 2016 года по данным, содержащимся в Журнале учета договоров страхования за предыдущие периоды и дополненных данными за 12 месяцев 2016 года и аналогичном Журнале учета договоров страхования присоединенной к Обществу страховой компании. Результаты расчета по договорам, имеющим дату начала страхования в 2016 году, были сравнены с результатами аналогичного расчета в Регистре расчета резерва незаработанной премии методом "pro rata temporis" по видам страхования иным, чем страхование жизни на 31.12.2016 года по договорам прямого страхования. По результатам описанного сравнения, можно утверждать, что в расчете РНП на конец 2016 года все учтенные в бухгалтерском учете данные по договорам, заключенным, как Обществом, так и присоединенной компанией, дата начала страхования по которым приходится на 2016 год, учтены в полном объеме.

Данные регистра расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (далее – РЗУ) и доля перестраховщиков в нем на отчетную дату были сверены с ОСВ по субсчетам РЗУ и Доля перестраховщиков в РЗУ. Расхождений выявлено не было.

Данных о доходах от суброгации и регрессов за 2016 год в ОСВ счета учета Прочих доходов и расходов не было. При этом накопленной присоединенной к Обществу компании информации для актуарного расчета ожидаемых доходов от суброгации и регрессов не достаточно. Полученные ранее доходы от суброгации и регрессов не сопоставимы с суммами выплат по убыткам, поэтому расчет ожидаемых доходов от суброгации и регрессов не осуществлялся.

Все прямые расходы Общества за 2016 год были расшифрованы и сверены с ОСВ субсчета 91.02 «Прочие расходы». Персонал Общества не большой, поэтому косвенные расходы на урегулирование убытков, продавцов, ведение заключенных договоров страхования и т.п. четко не выделяются. При анализе данного субсчета было выявлено списание задолженности по премии, произведенное по неоплаченным договорам страхования на сумму 555 084,93 рублей. Данная информация была учтена как при расчете РНП на конец 2016 года, так и для оценки подписданной в 2016 году страховой премии.

При проведении контрольных процедур в отношении полноты и достоверности исходных данных, не было выявлено наличия изменений в данных предыдущих периодов или внесенных корректировок.

Таким образом, данные, используемые для резервирования, адекватны. Это означает, что данные:

- полные
- внутренне непротиворечивые;
- согласованные с проаудированной финансовой отчетностью Общества;
- разумным образом сгруппированные и сегментированные;
- доступные как с учетом перестрахования, так и без его учета;
- структурированные по кварталам наступления страховых событий и по кварталам развития убытков.

Выявлено, что используемые данные обладают необходимой точностью и полнотой для проводимых расчетов.

4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам (далее – резервные группы).

В Обществе распределение договоров страхования и перестрахования произведено в соответствии с требованиями российского законодательства к бухгалтерской отчетности, действовавшего на дату проведения Оценивания.

По итогам 2016 года структура страхового портфеля компании была следующей:

Таблица №1.

Название резервной группы	Подписанная премия за 2016 год, рублей (с учетом возвратов и списаний)	Доля вида в портфеле договоров	Возвраты, рублей (справочно)
Страхование от несчастных случаев	6 133 804,31	27,16%	1 568 694,03
Страхование граждан, выезжающих за рубеж	8 085,17	0,04%	
Страхование автотранспорта	15 896 573,27	70,39%	218 503,25
Страхование имущества	14 448,97	0,06%	
Страхование автогражданской ответственности	532 000,00	2,36%	
Итого по Общству	22 584 911,72	100,0%	1 787 197,28

В соответствии с учетной политикой, использующейся при составлении финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – учетная политика МСФО), премии по договорам страхования учитываются в момент принятия (передачи) страхового риска.

Несмотря на то, что некоторые резервные группы по объему подписанный премии очень маленькие, можно сделать вывод о том, что для целей формирования страховых резервов по МСФО, распределение договоров страхования, сострахования и перестрахования по указанным резервным группам можно признать достаточным и соответствующим требованиям однородности рисков, в них попадающих. Объединение малочисленных резервных групп для расчета резерва убытков не целесообразно, поскольку за последние несколько лет по ним не было выплат вообще. Резерв убытков по ним отсутствует.

4.5. Сведения об объеме заработанных премий и состоявшихся убытках по резервным группам за отчетный и предшествующий отчетному периоды.

Пункт утратил силу согласно Указанию Банка России от 15 марта 2015 года № 3596-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»»

4.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов.

Для проведения обязательного актуарного оценивания выбор актуарных предположений и методик актуарной деятельности был осуществлен Ответственным актуарием.

4.6.1. Метод оценивания Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).

Расчет резерва заявленных, но неурегулированных убытков производится отдельно по каждой резервной группе договоров.

В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер неурегулированных на отчетную дату обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено Обществу. Размер каждого убытка по договору страхования, подлежащего оплате на отчетную дату, определяется сотрудниками Общества, работающими по трудовому договору, на основании имеющейся на отчетную дату информации по убытку.

4.6.2. Методы оценивания Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Отсутствие достаточного количества выплат страхового возмещения за последние пять лет не позволило применить для оценки резерва произошедших, но незаявленных убытков стандартные триангуляционные методы для всех резервных групп, за исключением «Страхования от несчастных случаев» и «Страхования автотранспорта». В связи с этим для оценки РПНУ по этим резервным группам применялся метод расчета, основанный на экспертной оценке ожидаемого коэффициента убыточности. В качестве оценки данного коэффициента использовался коэффициент выплат по видам страхования:

- Страхование прочего имущества юридических лиц;
- Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам.

Расчет коэффициента производится на основе статистической информации «Статистические показатели и информация об отдельных субъектах» за 2016 год (таблицы «Сведения о выплатах по субъектам Российской Федерации» и «Сведения о страховых премиях по субъектам Российской Федерации»). Эти данные публикуются на сайте Центрального Банка России.

Коэффициенты выплат по итогам 2016 года равны:

Таблица №2

(в тысячах российских рублей)	Страхование прочего имущества юридических лиц	Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам
Страховые премии по договорам страхования	107 486 307	17 211 829
Страховые выплаты по договорам страхования	25 305 342	1 493 923
Коэффициент выплат	23,5%	8,7%

Анализ заработанной премии, используемой для расчета РПНУ по российским стандартам после объединения двух компаний, позволил Ответственному актуарию применить описанный выше метод к двум резервным группам:

- Страхование имущества;
- Страхование гражданской ответственности автоперевозчика.

По другим резервным группам размер заработанной премии существенно меньше описанных выше резервных групп. В связи с этим Ответственный актуарий посчитал возможным пренебречь низкими значениями полученных значений РПНУ по этим резервам группам и приравнять их к нулю.

За последний год портфель Общества по «Страхованию имущества» существенно уменьшился в объеме, а по резервной группе «Страхование гражданской ответственности автоперевозчика» второй год действуют только два крупных договора. При этом рыночные показатели показывают рост объемов страхования по исследуемым выше видам страхования. В такой ситуации существует вероятность, что выбранные коэффициенты убыточности для оценки РПНУ Общества могут быть недостаточными для покрытия соответствующих обязательств. Однако Ответственный актуарий полагает, что учитывая небольшой портфель Общества по данным резервным группам этой вероятностью можно пренебречь.

Для расчета РПНУ данные о заработанной премии, оплаченных убытках и РЗУ на конец исследуемого периода группируются по кварталам страхового события. Количество кварталов по каждой резервной группе определяется в соответствии со Статьей 966 Гражданского кодекса РФ (Исковая давность по требованиям, связанным с имущественным страхованием). РПНУ для каждого квартала страхового события рассчитывается как разность произведения ожидаемого коэффициента убыточности на заработанную в соответствующем квартале премию и заявленных убытков (сумма оплаченных убытков и РЗУ). Итоговый РПНУ по резервной группе складывается из его значений по каждому кварталу наступления страхового случая.

Оценка резерва произошедших, но незаявленных убытков по резервным группам «Страхование от несчастных случаев» и «Страхование автотранспорта» проводится триангуляционными методами с использованием нескольких актуарных методик. По этим резервным группам Обществом накоплено достаточно статистических данных об урегулировании убытков по страховым случаям.

Согласно международным стандартам актуарной практики были использованы два основных статистических метода, результаты которых затем подвергались интерпретации на основании актуарного суждения:

1. Метод цепной лестницы;
2. Метод Борнхюттера-Фергюсона.

Эти методы основаны на использовании треугольников развития. Треугольники развития заполнялись фактическими данными об убытках Общества. Для оценки резерва использовались треугольники развития оплаченных убытков.

Треугольники развития оплаченных убытков были рассчитаны исходя их квартала наступления и квартала оплаты заявленного убытка.

Для расчета РПНУ по указанным резервным группам применялись треугольники, построенные на основании информации о 20 кварталах случая и развития урегулирования убытков. В качестве меры объема портфеля использовалась заработанная премия. В ситуации, когда размер заявленных, но неурегулированных убытков, произошедших в любом из исследуемых кварталов наступления страхового случая, превышает величину расчетного резерва убытков, резерв убытков приравнивается к величине заявленных, но неурегулированных убытков.

Для получения обоснованного результата актуарных расчетов при окончательном выборе значений РПНУ, полученных трансляционными методами, учитывались ключевые базовые допущения применения используемых методов:

а) Отличительной характеристикой метода цепной лестницы является то, что окончательные убытки каждого квартала происшествия рассчитываются на основе фактических оплаченных значений убытков, исходя из допущения, что развитие будущих претензий подобно развитию предыдущих кварталов. Иными словами, **базовое допущение метода 1** состоит в том, что претензии, учтенные по состоянию на последнюю дату, продолжат развиваться таким же образом и в будущем, то есть, что прошлое служит индикатором будущего;

б) **Базовым допущением метода 2, метода Борнхюттера-Фергюсона**, является то, что неоплаченные убытки доводятся до окончательного уровня на основании величины ожидаемых убытков, то есть убытки, оплаченные по состоянию на последнюю дату, не содержат информации о сумме убытков, которые еще будут оплачены или произойдут.

Более подробное изложение перечисленных методов приведено в принятых международных стандартах актуарной практики.

Присутствие необычно крупных убытков в расчете приводит к искажению полученных результатов при использовании выбранных методов оценки неоплаченных убытков. Определение критерия размера крупной претензии является экспертым суждением актуария. Размер может варьироваться по виду страхования, географическому региону и т.п. При построении треугольников развития убытков крупные убытки не выделялись.

В таблице №3 приведены детальное описание расчета РПНУ по укрупненным резервным группам в части выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков:

Таблица №3.

Резервная группа	Описание
Страхование от несчастных случаев	Расчет осуществлен методом Борнхюттера – Фергюсона. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все исследуемые предшествующие отчетному кварталы.
Страхование автотранспорта	Расчет осуществлен методом Борнхюттера – Фергюсона. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все исследуемые предшествующие отчетному кварталы.

Предложенная Ответственным актуарием методология актуарной деятельности соответствует поставленным перед ним задачам.

4.6.3. Методы оценивания резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

В бухгалтерском учете Общества все расходы на урегулирование убытков подразделяются на прямые и косвенные. К прямым расходам относятся расходы, которые Общество понесло в связи с урегулированием убытка, произошедшего по договору страхования. Например, расходы на оплату проведения экспертизы независимым оценщиком. Также к прямым расходам на урегулирование убытков относятся судебные издержки, понесенные Обществом в связи с урегулированием убытков по страховому случаем в судах. К косвенным расходам относятся такие расходы как заработка плата и обязательные отчисления сотрудников подразделений Общества, занимающихся урегулированием

убытков. Обществом не была предоставлена информация о распределении общего ФОТа на сотрудников, занимающихся урегулированием убытков, поскольку в штатном расписании нет четкого выделения этой функции.

Поскольку в компании нет информации по оплаченным расходам на урегулирование убытков, пригодной для построения треугольника развития, то для расчета Резерва расходов на урегулирование убытков был применен один из упрощенных методов, базирующийся на произведении коэффициента расходов и сумму резерва убытков, рассчитанного как $50\% \cdot РЗУ + 100\% \cdot РПНУ$, по каждой резервной группе. Применение дополнительного коэффициента $\frac{1}{2}$ к размеру РЗУ, вызвано предположением о том, что в среднем при оформлении заявленного убытка, Общество сразу несет половину всех расходов по урегулированию убытков, в то время как по произошедшему, но не заявлению убыткам ему только предстоит понести все эти расходы в полном объеме

4.6.4. Метод оценивания Резерва незаработанной премии (РНП).

Для выполнения страховых обязательств по страховым случаям, которые еще не произошли, но могут произойти в будущем, Общество формирует за счет начисленных страховых премий резерв незаработанной премии. Таким образом, РНП является денежной оценкой обязательств Общества, которые могут возникнуть в будущем после отчетной даты до момента окончания действия договора страхования.

Расчет резерва незаработанной премии по договорам страхования на 31.12.2016 года производится методом «*pro rata temporis*» на базе начисленной премии брутто. Этот метод применяется при расчете РНП по тем договорам страхования, для которых страховой случай может произойти в любой момент срока действия договора. При этом Ответственным актуарием делается предположение, что вероятность наступления страхового случая распределена равномерно в течение всего срока действия договора страхования.

Незаработанная премия методом «*pro rata temporis*» определяется по каждому договору как произведение начисленной страховой премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату срока действия страхования по договору (в днях) ко всему сроку действия страхования (в днях).

4.6.5. Метод тестирования РНП на необходимость формирования Резерва неистекшего риска (РНР).

Резерв неистекшего риска (РНР) создается в случае, если незаработанная премия недостаточна для покрытия обязательств Общества, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходами по урегулированию этих убытков и будущими расходами на обслуживание действующих договоров страхования. Оценка величины резерва неистекшего риска производится на основе опыта прошлых лет и предположениях о величине коэффициентов убытков (включая расходы на урегулирование убытков) и уровне расходов на управление действующим портфелем. Размер резерва определяется путем проверки адекватности оценки РНП либо в целом по организации, либо по каждой резервной группе в отдельности.

Общество применяет консервативный подход и проводит тестирование по резервным группам. Коэффициенты убыточности определяются на основании фактических данных за последний год, с учетом примененных актуарных предположений при расчете резерва убытков.

Под будущими расходами по урегулированию убытков и будущими расходами на обслуживание действующих договоров страхования Обществом признаются расходы на урегулирование убытков в том же объеме, что и для расчета резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ), а также расходы на административно-хозяйственную деятельность отнесенные на продающие подразделения Общества. То есть признаются равными нулю (продающих подразделений в Обществе нет по штатному расписанию). Не смотря на это, Ответственный актуарий в качестве косвенных расходов на обслуживание действующих договоров страхования использовал весь ФОТ Общества с отчислениями.

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

В Обществе не разработано четкой перестраховочной политики. В 2016 году «по наследству» от присоединенной компании Обществу достался всего один факультативный договор перестрахования, заключенный в 2015 году с международной ассоциацией взаимного перестрахования TT CLUB THE

TRANSPORT, зарегистрированной в Великобритании. Договором пропорционального квотного перестрахования были перестрахованы риски гражданской ответственности таможенных перевозчиков.

Общество рассчитывает долю участия перестраховщиков в страховых резервах одновременно с расчетом страховых резервов. Доля перестраховщиков в страховых резервах определяется по резервной группе в соответствии с условиями договора перестрахования. Договор исходящего пропорционального перестрахования относится к той же резервной группе, что и переданные в перестрахование договоры страхования.

Доля перестраховщиков в РНП и в отложенных аквизиционных расходах (ОАР) рассчитывается по договору перестрахования по аналогии с перестрахованными договорами страхования в соответствии с условиями перестрахования.

Доля перестраховщиков в РЗУ формируется сотрудниками Общества в соответствии с условием договора перестрахования, под действие которых попадают заявленные, но не оплаченные на отчетную дату убытки по прямым договорам страхования.

Доля перестраховщиков в РПНУ по резервной группе рассчитывается по формуле:
$$РПНУRe = РПНУ \cdot (РНПRe / РНП),$$
 где

РПНУRe – доля перестраховщиков в РПНУ,
РПНУ – прямой РПНУ по резервной группе,
РНПRe – доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии по резервной группе,
РНП – резерв незаработанной премии по резервной группе.

Доля перестраховщиков в РРУУ не начислялась, поскольку её значение не существенно.

Доля перестраховщиков в Оценке будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не формируется.

Доля перестраховщиков в РНР по резервным группам не рассчитывается, поскольку прямой резерв не формируется.

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.

В отчетности по стандартам МСФО на 31.12.2016 года Общество не формирует активов в виде оценочных значений будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков в результате урегулирования страховых случаев.

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

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение и прочие аквизиционные расходы, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждой резервной группе.

Общество ведет журнал заключенных договоров страхования, в котором аквизиционные расходы отражаются одновременно с начислением страховой премии по договору страхования в полном объеме.

Расчет отложенных аквизиционных расходов по итогам 2016 года осуществлялся одновременно с расчетом РНП Общества как произведение величины РНП и доли аквизиционных расходов по договору.

5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.

5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.

Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец 2016 года с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде представлены в Таблице №4 (данные представлены в рублях):

Таблица №4

Название резервной группы	Резерв незаработанной премии		Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков
	на 31.12.2016	Изменение за 2016 год			
Страхование от несчастных случаев	21 406 403,63	(6 062 500,23)	-	11 181 274,94	(1 813 637,06)
Страхование граждан, выезжающих за рубеж	4 619,60	4 619,60	-	-	-
Страхование автотранспорта	19 688 993,78	19 688 993,78	-	40 005 833,37	40 005 833,37
Страхование товаров на складе	-	(1 092 549,34)	-	-	(2 650 000,00)
Страхование имущества	635 573,20	(354 803,55)	-	2 300 660,13	2 300 660,13
Страхование авторакильской ответственности	340 881,52	340 881,52	-	-	-
Страхование ответственности перевозчиков	137 450,04	137 450,04	55 218,06	809 195,46	374 677,67
Страхование общегражданской ответственности	1 868,85	1 868,85	-	-	-
Итого:	42 215 790,60	12 663 960,65	55 218,06	54 296 963,90	38 652 051,90
					374 677,67
					374 677,67

Окончание Таблицы №4

Название резервной группы	Резерв произошедших, но не заявленных убытков		Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков		Резерв расходов на урегулирование убытков		Резерв неистекшего риска	
	на 31.12.2016	Изменение за 2016 год	на 31.12.2016	Изменение за 2016 год	на 31.12.2016	Изменение за 2016 год	на 31.12.2016	Изменение за 2016 год
Страхование от несчастных случаев	575 614,43	280 447,89	-	-	-	-	-	-
Страхование граждан, выезжающих за рубеж	-	-	-	-	-	-	-	-
Страхование автотранспорта	2 274 960,74	2 274 960,74	-	-	1 668 727,50	1 668 727,50	-	-
Страхование товаров на складе	-	-	-	-	-	-	-	-183 396,48
Страхование имущества	881 796,82	869 769,59	-	-	-	-	-	-
Страхование автогражданской ответственности	-	-	-	-	-	-	-	-
Страхование ответственности перевозчиков	441 233,50	441 233,50	173 970,08	173 970,08	-	-	-	-
Страхование общегражданской ответственности	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого:	4 173 605,49	3 866 411,71	173 970,08	173 970,08	1 668 727,50	1 668 727,50	-	-183 396,48

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

Проверка адекватности страховых обязательств была выполнена для резерва незаработанной премии в соответствии с методологией, описанной в пункте 4.6.5.

Проверка адекватности страховых обязательств была выполнена для резерва незаработанной премии. По итогам анализа адекватности можно сделать вывод о том, что сформированной величины резерва незаработанной премии на 31.12.2016 года достаточно для покрытия обязательств Общества, связанных с выплатами по будущим убыткам и будущими расходами на обслуживание действующих на указанную дату договоров страхования, а также амортизации большей части отложенных аквизиционных расходов.

Таблица №5. Анализ адекватности резерва незаработанной премии на 31.12.2016 года (данные представлены в рублях).

Название резервной группы	Резерв незаработанной премии	Огложенные аквизиционные расходы	Сумма ожидаемых будущих убытков	Сумма ожидаемых расходов на обслуживание договоров страхования и расходов на урегулирование убытков	Дефицит премии на конец периода	ОАР после списания на конец периода	РНР на конец периода
Страхование от несчастных случаев	21 406 403,63	4 588 346,33	6 784 496,07	3 411 098,02	0,00	4 588 346,33	0,00
Страхование граждан, выезжающих за рубеж	4 619,60	0,00	0,00	736,13	0,00	0,00	0,00
Страхование автотранспорта	19 688 903,78	6 472 485,33	6 621 871,62	3 137 429,76	0,00	6 472 485,33	0,00
Страхование имущества	635 573,20	125 466,40	149 632,06	101 278,22	0,00	125 466,40	0,00
Страхование гражданской ответственности	340 881,52	134 730,30	0,00	54 319,27	0,00	134 730,30	0,00
Страхование ответственности перевозчиков	137 450,04	13 695,30	11 930,15	21 902,58	0,00	13 695,30	0,00
Страхование общегражданской ответственности	1 868,85	186,89	0,00	297,80	0,00	186,89	0,00
Итого:	42 215 790,60	11 334 910,54				11 334 910,54	0,00

На конец предыдущего отчетного периода был вызван очень высокой фактической убыточностью заключенных Обществом договоров страхования товаров на складе. По итогам 2016 года у Общества не было действующих договоров страхования по этой резервной группе.

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.

Анализ достаточности резервов убытков осуществляется на основе ретроспективной оценки сформированных ранее резервов убытков (без РРУУ) и осуществленных в течение следующих периодов выплат (далее – RUN-OFF анализ). Поскольку обязательное актуарное оценивание проводится третий раз и расчет страховых резервов за предыдущие годы Ответственным актуарием не проводился, то ниже приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных на конец 2013 - 2015 годов для отражения их в финансовой отчетности Общества.

Результаты произведенной оценки в целом по Обществу представлены в Таблице №7 (данные указаны в рублях).

Таблица №7.

Классификация (резервная группа)		<i>Общество в целом</i>		
Отчетная дата		31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Резерв убытков		7 000,00	2 545 000,00	15 952 105,78
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2014		0,00		
2015		0,00	718 800,00	
2016		0,00	718 800,00	4 647 534,88
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2014		0,00		
31.12.2015		0,00	0,00	
31.12.2016		0,00	6 451 289,76	15 012 303,21
Избыток (недостаток) резерва		7 000,00	(4 625 089,76)	(3 707 732,31)
В % к первоначальной оценке		100,00%	(181,73)%	(23,24)%

В целом по Обществу показатель «Недостаток резерва» может свидетельствовать о высокой степени дефицита сформированных в 2014-2015 годах резерва убытков. Однако следует заметить, что по итогам присоединения к Обществу другой страховой компании на конец 2016 года была произведена переоценка резерва убытков объединенного портфеля по убыткам, произошедшим до 2016 года, в результате появился резерв убытков по тем резервным группам, которых на конец 2015 года у Общества не было. Таким образом, результаты RUN-OFF анализа не информативны в силу содержащихся в них искажений связанных с объединением двух портфелей. В связи с этим проводить анализ по резервным группам не имеет смысла, поскольку в большинстве из них будет наблюдаться недорезервирование.

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 предшествующим периодом.

Для резервных групп «Страхование от несчастных случаев» и «Страхование автотранспорта» был выполнен анализ чувствительности. Для проведения анализа чувствительности резерва убытков использовалось два подхода.

Во-первых, определялась чувствительность к статистическим колебаниям коэффициентов развития, для всех выбранных методов расчета резерва убытков. Для этого были рассчитаны коэффициенты развития, вероятность превышения которых не больше 25% и 5%. Для этого использовалось стандартное отклонение нормального распределения, а вышеупомянутые коэффициенты развития соответствуют 75-му и 95-му процентилю. Разница между резервом, посчитанным с

использованием коэффициентов развития, которые соответствуют 75-му и 95-му процентилю, и лучшей оценкой представляет собой оценку чувствительности с использованием первого подхода.

Во-вторых, использовалось увеличение на 5 или 10% от значения прогнозируемого (ожидаемого) коэффициента убыточности (КУ), что приводит к увеличению убытков.

Увеличение коэффициентов развития убытка и увеличение значения прогнозируемого (ожидаемого) КУ приводят к возникновению потенциальных дополнительных обязательств по исследуемой резервной группе.

Результаты описанных манипуляций представлены в таблице № 8 (показаны значения приращений в рублях):

Резервная группа	Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й процентиль) и увеличение КУ (или ЗП) на 5% в 2016 году	Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й процентиль) и увеличение КУ (или ЗП) на 10% в 2016 году	Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й процентиль) и увеличение КУ (или ЗП) на 5% в 2016 году	Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й процентиль) и увеличение КУ (или ЗП) на 10% в 2016 году
Страхование от несчастных случаев	144 548,09	383 493,11	195 433,44	447 059,13
Страхование автотранспорта	3 151 711,73	4 039 300,43	5 135 327,14	6 307 930,77

Для проведения анализа чувствительности резервов убытков, рассчитанных методом простого коэффициента убыточности, использовалось увеличение на 5 или 10 процентных пункта значения прогнозируемого (ожидаемого) коэффициента убыточности (КУ). Результат представлен в таблице №9 (показаны значения приращений в рублях):

Название резервной группы	Увеличение КУ на 5 п/п в 2016 году	Увеличение КУ на 10 п/п в 2016 году
Страхование имущества	187 274,85	374 549,70
Страхование гражданской ответственности автопревозчика	276 769,55	566 115,34

Существенным изменением по сравнению с предшествующим периодом стало присоединение к Обществу страхового портфеля другой страховой компании. Это позволило применить к двум резервным группам стандартные триангуляционные методы расчета РПНУ.

Других существенных изменений в используемых методах оценки страховых резервов при проведении обязательного актуарного оценивания по итогам 2016 года не было.

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

На конец 2016 года оценка будущих поступлений Общества по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков равна нулю.

5.6. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.

На конец 2016 года величина отложенных аквизиционных расходов Общества (в рублях) составила:

Название резервной группы	Отложенные аквизиционные расходы	Отложенные аквизиционные расходы после списания по итогам анализа адекватности РПН	Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах
Страхование от несчастных случаев	4 588 346,33	4 588 346,33	-
Страхование автотранспорта	6 472 485,33	6 472 485,33	-
Страхование имущества	125 466,40	125 466,40	-
Страхование автогражданской ответственности	134 730,30	134 730,30	-
Страхование ответственности перевозчиков	13 695,30	13 695,30	5 521,81
Страхование общегражданской ответственности	186,89	186,89	-
Итого:	11 334 910,54	11 334 910,54	5 521,81

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.

Исследуемая страховая организация не является членом страховой группы. Оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы, не проводились.

5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.

Никаких внутригрупповых страховых операций в 2016 году исследуемая страховая организация не проводила. Влияние подобных операций на обязательства Общества отсутствует.

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 страховых обязательств.

На основании данных об объеме активов и периоде их погашения, представленных Обществом, в соответствии с проаудированной финансовой отчетностью по МСФО, Ответственным актуарием был проведен анализ финансовых и страховых активов и обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2016 года. Результаты представлены в таблице ниже:

Таблица № 11

(в тысячах российских рублей)	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Активы				
Денежные средства и эквиваленты	102 509	0	0	102 509
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	120 883	62 975	183 858
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	10	10
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4 495	2 301	-	6 796
Прочая дебиторская задолженность	870	-	-	870
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2 991	6 297	2 047	11 335
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	552	-	552
Отложенные аквизиционные расходы (нетто-перестрахование)	13	37	-	50
Итого финансовых и страховых активов	110 878	130 070	65 032	305 980
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	10 619	19 713	11 884	42 216
Резервы убытков	4 260	12 776	43 103	60 139
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	13 171	-	-	13 171
Итого финансовых и страховых обязательств	28 050	32 489	54 987	115 526
Чистый разрыв ликвидности по финансовым и страховым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 года	82 828	97 581	10 045	190 454
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года	82 828	180 409	190 454	

По мнению руководства Общества, совпадение и(или) контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного

управления Обществом. В Обществе, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. По итогам 2016 года в Обществе наблюдается избыток ликвидных активов для покрытия всех обязательств.

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

По итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств можно сделать вывод, что в целом по Обществу размер сформированных оценок страховых резервов имеет необходимую степень адекватности и достаточности. Однако следует отметить, что ни одна оценка резерва убытков не может считаться адекватной с абсолютной уверенностью. Фактическое развитие убытков может значительно отличаться от ожидаемого, параметры которого были использованы в настоящем заключении.

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

Исследуемая страховная организация не является членом страховой группы. Оценка страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа, не проводилась.

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

Существенное влияние на изменение полученных результатов может оказать фактическое развитие процесса урегулирования убытков. Существенное искажение (переоценка) оценки сформированного на конец 2016 года по любой из резервных групп резерва заявленных, но неурегулированных убытков может повлиять на адекватность резервов убытков. А заявление достаточно крупного убытка (при условии, что страховой случай произошел до отчетной даты) способно повлиять на достаточность сформированных резервов убытков не только по какой-либо резервной группе, но и по Обществу в целом. Подобные события могут привести к тому, что сделанные актуарные предположения и суждения при расчете резерва убытков окажутся некорректными, а величина резерва – недооценённой.

На убытки по страхованию автотранспорта будет существенное влияние оказывать дальнейшая динамика официального курса валют.

Влияние всех указанных выше событий на изменение полученных результатов обязательного актуарного оценивания в той или иной степени было учтено в полученных оценках страховых обязательств Общества. Абсолютные значения таких изменений были продемонстрированы при анализе чувствительности. Однако фактическое развитие как внутренней, так и внешней экономической среды может привести к тому, что фактические обязательства Общества выйдут за интервалы, указанные в анализе чувствительности. И спрогнозировать такой сценарий со стопроцентной уверенностью не возможно.

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

Второй год подряд Обществу рекомендуется изменить форматы предоставляемой для проведения обязательного актуарного оценивания исходной информации. Отказаться от использования формальных типовых выгрузок информационной системы 1С, подготовленных только для соответствия российским стандартам расчета страховых резервов и составления отчетности.

Обществу рекомендуется произвести распределение общего ФОТА на сотрудников, занимающихся урегулированием убытков и продавцов.

Изменение состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения не требуется.

Явных признаков необходимости существенных изменений в тарифной политике Общества не наблюдается.

Необходимости внесения существенных изменений в перестраховочную политику Общества по результатам обязательного актуарного оценивания не выявлено.

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

Все рекомендации, содержащиеся в актуарном заключении за предыдущий период, выполняются, за исключением изменения форматов предоставляемой для проведения обязательного актуарного оценивания исходной информации. Используются формальные типовые выгрузки информационной системы 1С, подготовленные только для соответствия российским стандартам расчета страховых резервов и составления отчетности.

Ответственный актуарий



Летков Р. В.

Номер в едином реестре ответственных актуарных 18, дата внесения сведений об ответственном актуарии в реестр 01.08.2014, член саморегулируемой организации актуарных «Ассоциация гильдия актуарных» (ОГРН 1027703013579).