

Ответственный актуарий

Р.В. Летков

«13» марта 2018 г.

**АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ООО «СК «АСКОР»
По итогам 2017 года**

2018 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
1.1 ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО	4
1.2 РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ	4
1.3 НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ	4
1.4 ОСНОВАНИЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: ТРУДОВОЙ ДОГОВОР ИЛИ ГРАЖДANSКО-ПРАВОВОЙ ДОГОВОР	4
1.5 ДАННЫЕ ОБ АТТЕСТАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
2.1 ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	4
2.2 РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА	4
2.3 ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН)	4
2.4 ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР (ОГРН)	4
2.5 МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ	4
2.6 СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ)	5
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	5
3.1 ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ И ИНЫХ АКТОВ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ	5
3.2 ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	5
3.3 СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ, С УКАЗАНИЕМ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОВЕДЕННЫХ ПРОЦЕДУР, В ТОМ ЧИСЛЕ ВЫЯВЛЕННЫХ ОТКЛОНЕНИЙ ОТ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ, О НАЛИЧИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ДАННЫХ ПРЕДЫДУЩИХ ПЕРИОДОВ И ВНЕСЕННЫХ КОРРЕКТИРОВОК	6
3.4 ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ ИСПОЛЬЗОВАННЫМ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРО ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ (ДАЛЕЕ – РЕЗЕРВНЫЕ ГРУППЫ)	7
3.5 СВЕДЕНИЯ И ОБОСНОВАНИЯ ВЫБОРА ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ	8
3.5.1. ДОПУЩЕНИЯ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯ ДЛЯ РЕЗЕРВА НЕЗАРАБОТАННОЙ ПРЕМИИ (РНП)	8
3.5.2. ДОПУЩЕНИЯ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯ ДЛЯ РЕЗЕРВА ЗАЯВЛЕННЫХ, НО НЕУРЕГУЛИРОВАННЫХ УБЫТКОВ (РЗУ)	8
3.5.3. ДОПУЩЕНИЯ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯ ДЛЯ РЕЗЕРВА ПРОИЗОШЕДШИХ, НО НЕЗАЯВЛЕННЫХ УБЫТКОВ (РПНУ)	8
3.5.4. ДОПУЩЕНИЯ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯ ДЛЯ РЕЗЕРВА РАСХОДОВ НА УРЕГУЛИРОВАНИЕ УБЫТКОВ (РРУУ)	9
3.5.5. ДОПУЩЕНИЯ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯ ДЛЯ РЕЗЕРВА НЕИСТЕКШЕГО РИСКА (РНР)	9
3.6. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ	9
3.6.1. МЕТОД ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗЕРВА ЗАЯВЛЕННЫХ, НО НЕУРЕГУЛИРОВАННЫХ УБЫТКОВ (РЗУ)	9
3.6.2. МЕТОДЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗЕРВА ПРОИЗОШЕДШИХ, НО НЕЗАЯВЛЕННЫХ УБЫТКОВ (РПНУ)	9
3.6.3. МЕТОДЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗЕРВА РАСХОДОВ НА УРЕГУЛИРОВАНИЕ УБЫТКОВ (РРУУ)	10
3.6.4. МЕТОД ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗЕРВА НЕЗАРАБОТАННОЙ ПРЕМИИ (РНП)	10
3.6.5. МЕТОД ТЕСТИРОВАНИЯ РНП НА НЕОБХОДИМОСТЬ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НЕИСТЕКШЕГО РИСКА (РНР)	10
3.7. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ И СУЩЕСТВЕННЫХ ДЛЯ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ	11

3.8 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	11
3.9 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов	11
3.10 Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них.	12
3.11 Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организаций.	12
4 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	13
4.1 Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшем, но не урегулированным убыткам и расходам на урегулирования убытков), их изменения в отчетном периоде.....	13
4.2 Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.....	15
4.3 Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.	16
4.4 Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	19
4.5 Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	19
4.6 Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.	19
4.7 Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.	21
4.8 Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.	21
5 ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.	23
5.1 Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.	23
5.2 Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	23
5.3 Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.	24
5.4 Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендаций по их устранению или снижению.....	24
5.5 Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.....	24
5.6 Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	24

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

1.1 Фамилия, имя, отчество.

Летков Роман Владимирович.

1.2 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

1.3 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 актуариев	Ассоциация

1.4 Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор.

Ответственный актуарий в течение 12 месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, заключал следующие гражданско-правовые договоры:

1. Договор № А0105/2016 об осуществлении актуарной деятельности от 04 мая 2016 года.

1.5 Данные об аттестации ответственного актуария.

Статус Ответственного актуария был присвоен на основании Приказа Банка России ОД-214 от 28 февраля 2014 года «Об утверждении списка лиц, сведения о которых подлежат внесению в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации». Список таких лиц представлен на сайте Банка России по адресу: http://www.cbr.ru/StaticHtml/File/11767/Pril_OD-214.pdf

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1 Полное наименование организации.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «АСКОР».

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

3767

2.3 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7714829011

2.4 Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1117746048155

2.5 Место нахождения

109263, г. Москва, ул. Чистова, д. 24а, пом.7

2.6 Сведения о лицензии на право осуществления страховой 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.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

3.1 Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, 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 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования» (Регистрация в Минюсте России № 49483 от 27.12.2017).

3.2 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 активов, сроках ожидаемых поступлений денежных средств от активов, наличии обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов Общества были предоставлены за 2017 год или по состоянию на 31.12.2017 года главным бухгалтером Общества. О наличии различий в балансовой и рыночной (справедливой) стоимости активов Ответственному актуарию не сообщалось. Также были представлены скан-копии справок об остатках на расчетных счетах и депозитах в российских банках по состоянию на 31.12.2017 года. Скан-копии выпуск по счетам депо, представленные специализированным депозитарием по состоянию на конец 2017 года

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 31.12.2017 года по договорам прямого страхования;
2. Регистр расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в нем на отчетную дату 31 декабря 2017 года по договорам страхования;
3. Журнал учета оплаченных убытков по договорам страхования за 12 месяцев 2017 года;
4. Журнал учета договоров страхования за 2017 год;
5. Подробная оборотно-сальдовая ведомость по всему Обществу по всем счетам/субсчетам бухгалтерского учета за 2017 год;
6. Дополнительные оборотно-сальдовые ведомости по отдельным счетам/субсчетам бухгалтерского учета за 2017 год с различной степенью детализации данных.

Поскольку обязательное актуарное оценивание проводится Ответственным актуарием третий раз, то вся необходимая для его проведения информация, относящаяся к периодам деятельности Общества до 2017 года, была предоставлена ранее и обработана при подготовке актуарного заключения по итогам предыдущего года.

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

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

- Журналы учета договоров по прямому страхованию и исходящему перестрахованию – с ОСВ счета Заработанных страховых премий по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто - перестрахование (71403 и 71404) за 2017 год;
- Журналы учета договоров по прямому страхованию в части начисленного комиссионного вознаграждения – с ОСВ счета Расходов по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто – перестрахование (71414) за этот год;

Выявленные расхождения были признаны несущественными.

Выгруженный журнал оплаченных убытков также был сверен с оборотно-сальдовой ведомостью счета Состоявшихся убытков по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто - перестрахование (71409 и 71410). Расхождений выявлено не было.

Выгруженный Регистр расчета резерва незаработанной премии (далее – РНП) методом "pro rata temporis" по видам страхования иным, чем страхование жизни (с долей перестраховщиков в РНП), рассчитанного по регуляторным требованиям, был сверен с ОСВ Раздела 3 «Требования и обязательства по договорам, имеющим отраслевую специфику» по счету «33101 Резерв незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни» и по счету «34001 Доля перестраховщиков в Резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни». Расхождений выявлено не было.

Для анализа полноты данных, использованных при расчете РНП, был проведен расчет этого резерва на конец 2017 года по данным, содержащимся в Журнале учета договоров страхования за предыдущие периоды и дополненных данными за 12 месяцев 2017 года. Результаты расчета по договорам, имеющим дату начала страхования в 2017 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 31.12.2017 года по договорам прямого страхования. По результатам описанного сравнения, можно утверждать, что в расчете РНП на конец 2017 года все учтенные в бухгалтерском учете данные по договорам, заключенным Обществом, дата начала страхования, по которым приходится на 2017 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 Раздела 3 «Требования и обязательства по договорам, имеющим отраслевую специфику» по счету «33101 Резерв незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни» и по счету «34101 Доля перестраховщиков в Резерве заявленных, но неурегулированных убытков по договорам страхования и перестрахования». Расхождений выявлено не было.

Данные о доходах от суброгации и регрессов за 2017 год в ОСВ счета Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование (71409 доходы по суброгационным и регрессным требованиям) были использованы для расчета ожидаемых доходов от суброгации и

регрессов. При этом накопленной информации для актуарного, с использованием треугольников развития получения дохода, расчета ожидаемых доходов от суброгации и регрессов не достаточно.

Все прямые расходы Общества за 2017 год были расшифрованы и сверены с ОСВ счета Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование (71410).

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;
- 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.

3.4 Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам использованным ответственным актуарием про проведении актуарного оценивания (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 2017 года структура страхового портфеля Общества была следующей:

Таблица №1.

Название группы договоров	Подписанная премия за 2017 год, рублей	Доля вида в портфеле договоров
Страхование грузов	757 240,67	0,29%
Страхование имущества	-74 146,50	-0,03%
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	25 024,18	0,01%
Страхование от несчастных случаев и болезней	231 385 947,51	87,54%
Страхование ответственности владельцев транспортных средств	206 625,00	0,08%
Страхование ответственности	156 807,60	0,06%
Страхование средств наземного транспорта	31 866 480,31	12,06%
Итого:	264 323 978,77	100,00%

Проанализировав объем выплат за несколько лет, приняв во внимание небольшой размер некоторых групп договоров по величине начисленной премии, Ответственный актуарий принял решение для расчета резервов объединить указанные группы в более крупные резервные группы.

Для целей настоящего заключения Ответственным актуарием были сформированы следующие укрупненные резервные группы:

Таблица №2.

Название группы договоров	Название резервной группы
Страхование от несчастных случаев	Личное страхование
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	
Страхование средств наземного транспорта	Автострахование
Страхование грузов	
Страхование имущества	Страхование имущественных рисков
Страхование ГО источников повышенной опасности	
Страхование ответственности владельцев транспортных средств	Страхование ответственности
Страхование ответственности	

3.5 Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.

3.5.1. Допущения и предположения для Резерва незаработанной премии (РНП).

Расчет резерва незаработанной премии по договорам страхования на 31.12.2017 года по всем резервным группам производится исходя из допущения, что страховой случай может произойти в любой момент срока действия договора страхования. При этом Ответственным актуарием делается предположение, что вероятность наступления страхового случая распределена равномерно в течение всего срока действия договора страхования.

3.5.2. Допущения и предположения для Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).

Поскольку 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, то нет необходимости в применении ответственным актуарием каких либо допущений или предположений.

3.5.3. Допущения и предположения для Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

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

а) Отличительной характеристикой метода цепной лестницы является то, что окончательные убытки каждого квартала наступления страхового случая рассчитываются на основе фактических оплаченных значений убытков исходя из допущения, что развитие будущих претензий подобно развитию убытков в предыдущих кварталах. Иными словами, **базовое допущение метода цепной лестницы** 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 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.

В таблице №3 приведено детальное описание расчета РПНУ по резервным группам в части выбранных методик расчета и допущений при выборе коэффициентов развития убытков:

Таблица №3

Резервная группа	Описание
Страхование средств наземного транспорта	Расчет осуществлен методом Борнхюттера – Фергюсона, с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталы, за исключением второго, третьего, седьмого и десятого коэффициентов, где наблюдаются существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов. Выделялись крупные убытки, сумма выплаты по которым превышала 2,5 млн. рублей.
Личное страхование	Расчет осуществлен методом Борнхюттера – Фергюсона, с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталы. Выделялись крупные убытки, сумма выплаты по которым превышала 1,3 млн. рублей.

При расчете РПНУ по резервной группе Страхование ответственности применялось предположение, что убыточность в следующем году не превысит ожидаемого коэффициента оплаченных убытков 2017 года, полученного при применении метода цепной лестницы к оценке РПНУ.

3.5.4. Допущения и предположения для Резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ) рассчитывается на основе фактических данных о расходах Общества, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием, определением размера выплат по договорам в прошлые отчетные периоды. Для расчета РРУУ применялось единственное предположение о том, что в среднем при оформлении заявленного убытка, Общество сразу несет половину всех расходов по урегулированию убытков (применение дополнительного коэффициента $\frac{1}{2}$ к размеру РЗУ), в то время как по произошедшему, но незаявленному убыткам ему только предстоит понести все эти расходы в полном объеме.

3.5.5. Допущения и предположения для Резерва неистекшего риска (РНР).

Оценка величины резерва неистекшего риска производится на основе опыта прошлых лет и на предположениях о величине коэффициентов убытков (включая расходы на урегулирование убытков) и уровне расходов на управление действующим портфелем. Значения коэффициентов убытков (включая расходы на урегулирование убытков) и уровень расходов на управление действующим портфелем были использованы из предположения, что в следующем году эти значения будут не меньше текущих фактических значений по итогам 2017 года. Размер резерва определяется путем проверки адекватности оценки РНР либо в целом по организации, либо по каждой резервной группе в отдельности.

3.6 Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.

Для проведения обязательного актуарного оценивания выбор методик актуарной деятельности был осуществлен Ответственным актуарием. Предложенная Ответственным актуарием методология актуарной деятельности соответствует поставленным перед ним задачам.

3.6.1. 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.

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

Оценка резерва произошедших, но незаявленных убытков по резервным группам проводится триангуляционными методами с использованием нескольких актуарных методик. По мнению Ответственного актуария, только по двум резервным группам Обществом на конец 2017 года было накоплено достаточно статистических данных об урегулировании убытков по страховым случаям. Исключением является резервная группа «Страхование имущественных рисков», по результатам ретроспективного анализа достаточности резервов убытков которой было принято решение не формировать РПНУ на 31.12.2017 года.

По резервной группе Страхование ответственности был построен треугольник распределения оплаченных убытков. Но количество выплат для применения триангуляционных методов было признано недостаточным. Поэтому расчет РПНУ производился методом ротой убыточности. В качестве коэффициента убыточности применялся ожидаемый коэффициент оплаченных убытков за 2017 год, полученный на начальном этапе применения метода цепной лестницы.

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 из квартала наступления страхового случая и квартала оплаты заявленного убытка.

Для расчета РПНУ по всем резервным группам применялись треугольники, построенные на основании информации о 20 кварталах наступления страхового 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.

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 экспертным суждением актуария. Размер может варьироваться по виду страхования, географическому региону и т.п.

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

В бухгалтерском учете Общества все расходы на урегулирование убытков подразделяются на прямые и косвенные. К прямым распределенным по резервным группам 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 страховым случаям в судах. К косвенным нераспределенным по резервным группам расходам относятся такие расходы, как заработка плата и обязательные отчисления сотрудников подразделений Общества, занимающихся урегулированием убытков. Такие расходы распределялись по резервным группам пропорционально оплаченным убыткам.

Общество ежегодно проводит анализ фонда оплаты труда (далее – ФОТ) сотрудников всех подразделений, с целью его распределения по функциональной принадлежности. Полученная структура ФОТа сотрудников Общества и определяет структуру косвенных расходов относимых к той или иной группе подразделений по функциональной принадлежности (продавцы, урегулирование убытков, администрация и т.п.).

Поскольку у Общества 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 суммы резерва убытков, рассчитанного как $50\% * РЗУ + 100\% * РПНУ$, по каждой резервной группе.

3.6.4. 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 31.12.2017 года производится методом «*pro rata temporis*» на базе начисленной премии брутто. 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).

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

Резерв неистекшего риска (далее – 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.

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 резервов убытков.

Под будущими расходами по урегулированию убытков Обществом признаются расходы на урегулирование убытков в том же объеме, что и для расчета резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ). К будущим расходам на обслуживание действующих договоров страхования Общество относит фонд оплаты труда с отчислениями продающих подразделений (распределение по резервным группам осуществлялось пропорционально начисленной в 2017 году страховой премии).

3.7 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.

Для осуществления перестраховочной защиты Общество осуществляет анализ каждого заключенного договора страхования на необходимость передачи его в перестрахование.

По страхованию грузов Общество проводит политику заключения факультативных квотных договоров перестрахования. Так, с целью защиты портфеля договоров по страхованию грузов, в Обществе в 2017 году действовали договоры с СПАО "ИНГОССТРАХ" и АО "Российская Национальная Перестраховочная Компания", премия по которым составила 633 188,14 рублей.

Общество рассчитывает долю участия перестраховщиков в страховых резервах одновременно с расчетом страховых резервов. Доля перестраховщиков в страховых резервах определяется по каждой резервной группе в соответствии с условиями договоров перестрахования.

Доля перестраховщиков в РНП и в отложенных аквизиционных расходах (ОАР) рассчитывается по договорам перестрахования методом «*pro rata temporis*». В случае если РНП и ОАР по переданному в перестрахование оригинальному договору равны нулю, доля перестраховщика в РНП и ОАР по договору факультативного перестрахования также полагается равной нулю. Расчет доли перестраховщиков РНП осуществляется одновременно с расчетом прямого РНП в одном регистре расчета.

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

Доля перестраховщиков в РПНУ по резервным группам не рассчитывалась, поскольку на момент расчета резервов не было действующих договоров перестрахования, под действие которых бы попадали незаявленные убытки.

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

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.

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

Поскольку у Общества нет информации по полученным доходам по суброгации и регрессам, пригодной для построения треугольника развития, то для расчета будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, был применен один из упрощенных методов. Метод базируется на произведении коэффициента доходов фактически полученных в 2017 году и суммы резерва убытков, по резервной группе «Страхование средств наземного транспорта».

3.9 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 2017 года осуществлялся одновременно с расчетом РНП Общества как произведение величины РНП и доли аквизиционных расходов по договору.

3.10 Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них.

Оценка величины обязательств Общества не требует дополнительной проверки адекватности, поскольку обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципов наилучшей оценки. В части обязательств по непроизошедшем убыткам производится оценка дефицита РНП, в результате которой оценивается величина неистекшего риска. По результатам этой оценки формируется или не формируется резерв неистекшего риска (возможно только списание ОАР). Более подробно о формировании РНР написано в подпункте 3.6.5.

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

Данные по активам были взяты из проекта бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, подготовленной по итогам 2017 года, представленным главным бухгалтером Общества. Стоимость активов Общества оценивалась ответственным актуарием на основании предоставленных документов: выписок с расчетных и депозитных счетов, открытых в российских банках, по состоянию на 31.12.2017 года, актов инвентаризации дебиторской задолженности по всем контрагентам Общества по итогам 2017 года. Данных о других активах Общества предоставлено не было.

4 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.

4.1 Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результата в актуарного оценивания обязательств по произошедшему, но не урегулированным убыткам и расходам на урегулирования убытков), их изменения в отчетном периоде.

Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец 2017 года с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде представлены в Таблице №5 (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	Изменение за 2017 год	на 31.12.2017
	на 31.12.2017	Изменение за 2017 год	на 31.12.2017	Изменение за 2017 год	на 31.12.2017	Изменение за 2017 год			
Личное страхование	206 672 948,73	185 261 925,50	0,00	0,00	6 760 838,72	-4 420 436,22	0,00	0,00	0,00
Автострахование	16 570 358,64	-3 118 635,14	0,00	0,00	2 476 910,82	-37 528 922,55	0,00	0,00	0,00
Страхование имущественных рисков	204 713,79	-430 859,41	0,00	0,00	0,00	-2 300 660,13	0,00	0,00	0,00
Страхование ответственности	35 442,99	-444 757,42	0,00	-55 218,06	3 425 715,51	2 616 520,05	1 649 946,78	1 275 269,11	1 275 269,11
Итого:	223 483 464,15	181 267 673,53	0,00	-55 218,06	12 663 465,05	-41 633 498,85	1 649 946,78	1 275 269,11	1 275 269,11

Окончание Таблицы №5

Название резервной группы	Резерв произошедших, но незаявленных убытков		Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков		Резерв расходов на урегулирование убытков		Резерв неистекшего риска	
	на 31.12.2017	Изменение за 2017 год	на 31.12.2017	Изменение за 2017 год	на 31.12.2017	Изменение за 2017 год	на 31.12.2017	Изменение за 2017 год
Личное страхование	9 289 845,65	8 714 231,22	0,00	0,00	76 132,20	76 132,20	0,00	0,00
Автострахование	6 965 921,98	4 690 961,24	0,00	0,00	182 354,67	-1 486 372,83	0,00	0,00
Страхование имущественных рисков	0,00	-881 796,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование ответственности	745 438,09	304 204,59	0,00	-173 970,08	14 771,24	14 771,24	0,00	0,00
Итого:	17 001 205,72	12 827 600,23	0,00	-173 970,08	273 258,11	-1 395 469,39	0,00	0,00

4.2 Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Проверка адекватности страховых обязательств была выполнена для резерва незаработанной премии в соответствии с методологией, описанной в пункте 3.6.5 (см. таблицу №6). Анализ адекватности выявил недостаточность сформированной величины резерва незаработанной премии на 31.12.2017 года по резервным группам Личное страхование и Автострахование для покрытия обязательств Общества, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходам по урегулированию этих убытков и будущими расходами на обслуживание действующих на указанную дату договоров страхования, а также амортизации отложенных аквизиционных расходов. По этим двум резервным группам был списан ОАР в размере, покрывающем выявленный дефицит РНР. РНР не формировался.

Таблица № 6.

Название резервной группы	Резерв незаработанной премии	Отложенные 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
Личное страхование	206 672 948,73	161 815 072,65	54 152 293,93	12 774 455,10	22 068 872,96	139 746 199,70	0,00
Автострахование	16 570 358,64	6 641 156,56	10 044 449,90	478 358,56	593 606,39	6 047 550,18	0,00
Страхование имущественных рисков	204 713,79	45 692,63	0,00	4 892,77	0,00	45 692,63	0,00
Страхование ответственности	35 442,99	14 177,20	11 906,04	516,88	0,00	14 177,20	0,00
Итого:	223 483 464,15	168 516 099,04			22 662 479,34	145 853 619,70	0,00

На конец предыдущего отчетного периода аналогичная проверка адекватности страховых обязательств была выполнена для резерва незаработанной премии ответственным актуарием. Дефицит сформированного резерва незаработанной премии для покрытия обязательств компании, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходам по урегулированию этих убытков и будущими расходами на обслуживание действующих на указанную дату договоров страхования, а также амортизации отложенных аквизиционных расходов, не наблюдался.

4.3 Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок 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 четвертый 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 - 2016 годов для отражения их в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Результаты произведенной оценки приведены в Таблицах 7-12, данные представлены в рублях.

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2016 годов в целом по Обществу (по состоянию на 31.12.2017 г.)

Таблица №7

Классификация (резервная группа)	Общество в целом			
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Отчетная дата	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Резерв убытков	7 000,00	2 545 000,00	15 952 105,78	59 411 234,43
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	
2017	0,00	6 988 838,02	12 444 223,96	20 479 782,52
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	
31.12.2017	0,00	0,00	6 107 214,68	9 158 779,49
Избыток (недостаток) резерва	7 000,00	(4 443 838,02)	(2 599 332,86)	29 772 672,43
В % к первоначальной оценке	100,00%	(174,61)%	(16,29)%	50,11%

В целом по Обществу показатель «Недостаток резерва» может свидетельствовать о высокой степени дефицита сформированного 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, произошедшем до 2016 года, в результате появился резерв убытков по тем резервным группам, которых на конец 2015 года у Общества не было.

В целом по Обществу по итогам 2017 года показатель «Избыток резервов» свидетельствует о высокой степени избыточности резервов убытков, сформированных по итогам 2016 года. Даже если дальнейшее развитие убытков, случившихся до 2016 года, по итогам следующих отчетных периодов превысит ожидаемые значения, то нет оснований полагать, что относительный показатель избытка резервов убытков, сформированных на конец 2016 года, будет в границах допустимого интервала значений (+-5%). Перерезервирование вызвано отказом в выплате двух крупных убытков по договорам страхования средств наземного транспорта на сумму 30 905 150,00 рублей, произошедших в самом конце 2016 года.

Размер страхового портфеля Общества в целом невелик. В связи с этим он подвержен существенной волатильности, поэтому фактическое развитие убытков может значительно отличаться от ожидаемого и существенно зависит от объема входящих в страховой портфель Общества линий бизнеса. Необходимо дальнейшее наблюдение за показателем достаточности резервов по итогам 2016 года и отслеживание возможных тенденций в дальнейшем.

При проведении обязательного актуарного оценивания по итогам 2017 года Ответственным актуарием были учтены результаты данного анализа.

Подтверждения сделанным выводам можно обнаружить отдельно по каждой из резервных групп, проанализировав результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных Обществом.

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2016 годов по укрупненной резервной группе «Личное страхование» (по состоянию на 31.12.2017 г.)

Таблица №8

Классификация (резервная группа)	Личное страхование		
Отчетная дата	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Резерв убытков	2 456 000,00	13 290 078,54	11 756 889,37
Выплаты нарастающим итогом к концу года:			
2015	718 800,00		
2016	718 800,00	4 612 400,88	
2017	718 800,00	5 486 340,00	5 392 386,22
Переоцененный остаток резерва убытков на дату			
31.12.2015	0,00		
31.12.2016	0,00	6 902 827,84	
31.12.2017	0,00	6 028 888,72	6 592 386,35
Избыток (недостаток) резерва	1 737 200,00	1 774 849,82	(227 883,20)
В % к первоначальной оценке	70,73%	13,35%	(1,94)%

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2016 годов по укрупненной резервной группе «Автострахование» (по состоянию на 31.12.2017 г.)

Таблица № 9

Классификация (резервная группа)	Автострахование		
Отчетная дата	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Резерв убытков	0,00	0,00	42 280 794,11
Выплаты нарастающим итогом к концу года:			
2015	0,00		
2016	0,00	35 134,00	
2017	6 270 038,02	6 957 883,96	11 480 081,69
Переоцененный остаток резерва убытков на дату			
31.12.2015	0,00		
31.12.2016	6 343 178,88	7 205 424,99	
31.12.2017	0,00	78 325,96	1 436 114,81
Избыток (недостаток) резерва	(6 270 038,02)	(7 036 209,92)	29 364 597,61
В % к первоначальной оценке	нет данных	нет данных	69,45%

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2016 годов по укрупненной резервной группе «Страхование имущественных рисков» (по состоянию на 31.12.2017 г.)

Таблица № 10

Классификация (резервная группа)	Страхование имущественных рисков		
Отчетная дата	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Резерв убытков	89 000,00	2 662 027,23	3 557 006,65
Выплаты нарастающим итогом к концу года:			
2015	0,00		
2016	0,00	0,00	
2017	0,00	0,00	3 047 543,42
Переоцененный остаток резерва убытков на дату			
31.12.2015	0,00		
31.12.2016	0,00	566 154,14	
31.12.2017	0,00	0,00	0,00
Избыток (недостаток) резерва	89 000,00	2 662 027,23	509 463,23
В % к первоначальной оценке	100,00%	100,00%	14,32%

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2016 годов по укрупненной резервной группе «Страхование ответственности» (по состоянию на 31.12.2017 г.)

Таблица № 11

Классификация (резервная группа)	Страхование ответственности		
Отчетная дата	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Резерв убытков	0,00	0,00	1 816 544,30
Выплаты нарастающим итогом к концу года:			
2015	0,00		
2016	0,00	0,00	
2017	0,00	0,00	559 771,19
Переоцененный остаток резерва убытков на дату			
31.12.2015	0,00		
31.12.2016	0,00	0,00	
31.12.2017	0,00	0,00	1 130 278,33
Избыток (недостаток) резерва	0,00	0,00	126 494,78
В % к первоначальной оценке	нет данных	нет данных	6,96%

В целом по Обществу результаты Run-off анализа говорят о том, что примененные в конце 2016 года актуарные предположения и выбранная методология актуарных расчетов в целом привели к существенному завышению резервов убытков. При расчете резерва убытков по итогам 2017 года Ответственный актуарий учел эти результаты и принял решение не формировать РПНУ по резервной группе «Страхование имущественных рисков».

В дальнейшем накапливаемая Обществом статистическая информация позволит получать более качественные результаты оценки резерва убытков.

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

На конец 2017 года оценка будущих поступлений Общества по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков составила 126 119,38 рублей по резервной группе Автострахование.

4.5 Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

На конец 2017 года величина отложенных аквизиционных расходов Общества (в рублях) составила:

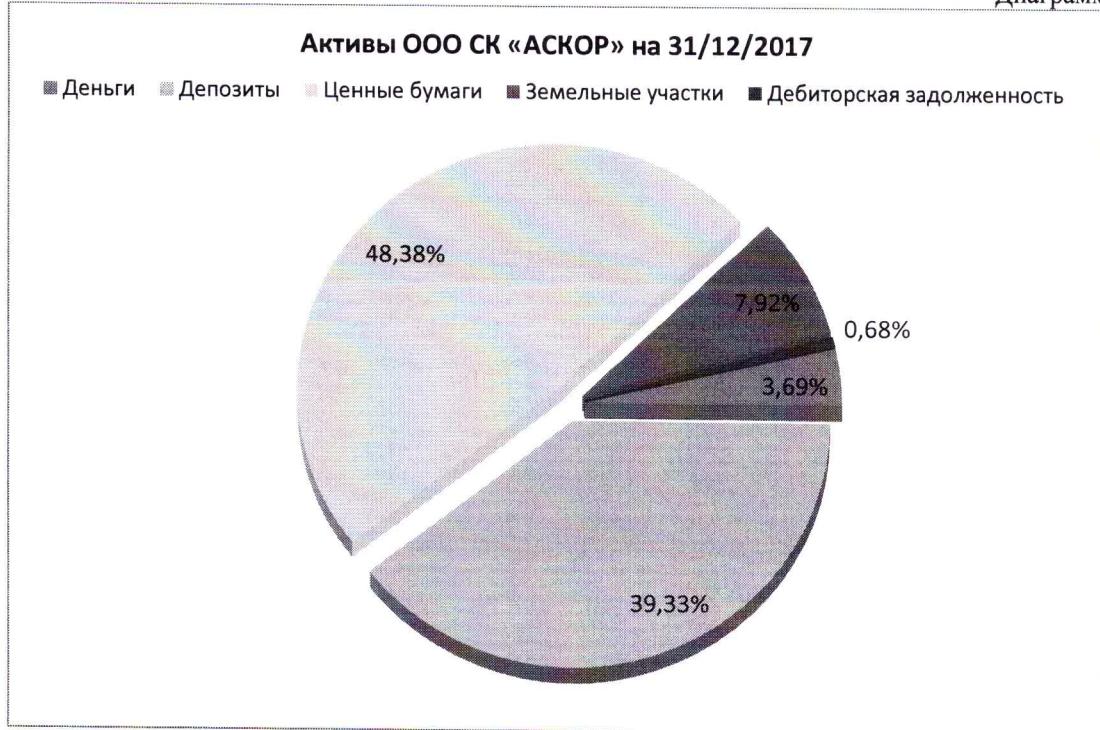
Таблица № 13

Название резервной группы	Отложенные аквизиционные расходы	Отложенные аквизиционные расходы после списания по итогам анализа адекватности РНП	Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах
		на 31.12.2017	
Личное страхование	161 815 072,65	139 746 199,70	0,00
Автострахование	6 641 156,56	6 047 550,18	0,00
Страхование имущественных рисков	45 692,63	45 692,63	0,00
Страхование ответственности	14 177,20	14 177,20	0,00
Итого:	168 516 099,04	145 853 619,71	0,00

4.6 Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.

На конец 2017 года у Общества была следующая структура активов:

Диаграмма №1



На конец 2017 года величина активов Общества (в тыс. рублях) составила:

Таблица № 13

Наименование актива / эмитент	Сумма	Рейтинг	Рейтинговое Агентство
Касса	15		
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАЙКАЛИНВЕСТБАНК"	76		
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РОСЕВРОБАНК" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	6 533	A-(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
БАНК ВТБ 24 (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	751	ruAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	6 593	ruAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Деньги	13 968	3,69%	
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАЙКАЛИНВЕСТБАНК"	53 900		
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РОСЕВРОБАНК" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	30 000	A-(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
БАНК ВТБ 24 (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	35 000	ruAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	30 000	ruAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Депозиты	148 900	39,33%	
ОФЗ	122 146	список первого (высшего) уровня	
ВЫСШИЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ ГОРОДА МОСКВЫ- ПРАВИТЕЛЬСТВО МОСКВЫ	6 125	список первого (высшего) уровня	
БАНК ВТБ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	11 980	список первого (высшего) уровня	
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ"	6 162	список первого (высшего) уровня	
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК"	12 233	список первого (высшего) уровня	
ГАЗПРОМБАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	12 148	список первого (высшего) уровня	
ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ "БАНК РАЗВИТИЯ И ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВНЕШЭКОНОМБАНК)"	12 377	список первого (высшего) уровня	
Ценные бумаги	183 171	48,38%	
Земельные участки	30 000	7,92%	
Дебиторская задолженность	2 569	0,68%	
ИТОГО:	378 608	100,00%	

Таким образом, ответственным актуарием была проверена или рассчитана стоимость около 91,4% активов Общества. Все они размещены в высоколиквидные средства в ведущих российских банках, имеющих высокие рейтинги надежности российских рейтинговых агентств и ценные бумаги российских эмитентов. Данных по прочим активам Обществом предоставлено не было.

4.7 Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.

На основании данных об объеме активов и периоде их погашения, представленных Обществом, в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью, Ответственным актуарием был проведен анализ финансовых и страховых активов и обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2017 года. Результаты представлены в таблице ниже:

Таблица № 14

(в тысячах российских рублей)	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	13 968	0	0	13 968
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	148 900	0	0	148 900
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	183 171	183 171
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	0	1 308	0	1 308
Прочая дебиторская задолженность	1 261	0	0	1 261
Отложенные аквизиционные расходы (нетто-перестрахование)	12 726	33 683	99 445	145 854
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	0	0	0	0
Доля перестраховщиков в резервах убытков	412	1 237	0	1 649
Итого финансовых активов	177 267	36 228	282 616	496 111
Обязательства				
Резерв незаработанной премии и РНР	22 382	54 123	146 978	223 483
Резервы убытков	8 109	16 469	5 234	29 812
Кредиторская задолженность	38 204	0	0	38 204
Прочие обязательства	4 907	0	0	4 907
Итого финансовых обязательств	73 602	70 592	152 212	296 406
Чистый разрыв ликвидности	103 665	-34 362	130 404	199 706
Совокупный разрыв ликвидности	103 666	69 302	199 706	

4.8 Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Для резервных групп «Личное страхование» и «Автострахование» был выполнен анализ чувствительности. Для проведения анализа чувствительности резерва убытков использовалось два подхода.

Во-первых, определялась чувствительность к статистическим колебаниям коэффициентов развития, для всех двух 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 при

использовании 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 №15 (показаны значения приращений в рублях):

Таблица №15

Укрупненная резервная группа	Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й процентиль) и увеличение КУ (или ЗП) на 5% в 2017 году	Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й процентиль) и увеличение КУ (или ЗП) на 10% в 2017 году	Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й процентиль) и увеличение КУ (или ЗП) на 5% в 2017 году	Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й процентиль) и увеличение КУ (или ЗП) на 10% в 2017 году
Личное страхование	4 134 292,62	6 346 357,64	4 821 899,84	7 130 746,23
Автострахование	4 393 422,32	5 447 742,14	8 265 519,53	9 614 892,37
Итого:	8 527 714,94	11 794 099,78	13 087 419,37	16 745 638,61

Для проведения анализа чувствительности резервов убытков, рассчитанных методом простого коэффициента убыточности, использовалось увеличение на 5 или 10 процентных пункта значения прогнозируемого (ожидаемого) коэффициента убыточности. Результат представлен в таблице №16 (показаны значения приращений в рублях):

Таблица №16

Название резервной группы	Увеличение КУ на 5 п/п в 2017 году	Увеличение КУ на 10 п/п в 2017 году
Страхование ответственности	152 519,18	310 956,77
Итого:	152 519,18	310 956,77

Существенным изменением в используемых методах оценки страховых резервов при проведении обязательного актуарного оценивания по итогам 2017 по сравнению с предшествующим периодом стал отказ от расчета РПНУ по резервной группе «Страхование имущественных рисков». Результат Run-off анализа по этой резервной группе показал, что выплаты за исследуемый период были единичными и они осуществлялись из сформированного РЗУ.

По резервной группе «Страхование средств наземного транспорта» для расчета будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, был применен один из упрощенных методов, базирующийся на произведении коэффициента доходов фактически полученных в 2017 году и суммы резерва убытков.

Выбор метода или их комбинации для расчета финальной оценки РПНУ по конкретной резервной группе осуществлялся с учетом базовых допущений для каждого из методов (см. пункт 3.6.2.), основанных на использовании треугольников развития.

Поскольку основным объектом применения актуарных суждений и предположений относительно оцениваемого процесса урегулирования убытков по страховым случаям являются выбираемые при расчете коэффициенты развития, то подробный анализ изменений в их выборе представлен в таблице №17:

Таблица №17

Резервная группа	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2016 года	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2017 года
Личное страхование	Расчет осуществлен методом Борнхюттера – Фергюсона. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все исследуемые предшествующие отчетному кварталы.	Расчет осуществлен методом Борнхюттера – Фергюсона, с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталы. Выделялись крупные убытки, сумма выплаты по

Резервная группа	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2016 года	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2017 года
Автострахование	Расчет осуществлен методом Борнхюттера – Фергюсона. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все исследуемые предшествующие отчетному кварталы.	которым превышала 1,3 млн. рублей. Расчет осуществлен методом Борнхюттера – Фергюсона, с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталы, за исключением второго, третьего, седьмого и десятого коэффициентов, где наблюдаются существенные выбросы значений индивидуальных коэффициентов. Выделялись крупные убытки, сумма выплаты по которым превышала 2,5 млн. рублей.

5 ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.

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

Ответственный актуарий проанализировал риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств, и связанный с этим риск возникновения дефицита средств Общества для расчета по своим обязательствам. При этом ответственный актуарий не проводил аудит корректности оценки всех активов и обязательств, а также сроков их погашения кроме оценки в отношении страховых резервов, отложенных аквизиционных активов, денежных средств на расчетных и депозитных счетах, а также дебиторской задолженности. Вывод ответственного актуария сделан по состоянию на отчетную дату и относится только к договорам страхования, период ответственности по которым наступил до отчетной даты.

В соответствии с приведенной таблицей №14 по каждому выделенному периоду погашения размер активов не превышает размер обязательств, за исключением периода «от 3 месяцев до года». Однако следует учесть, что размер обязательств оценен в соответствии с принципом наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков. Вместе с тем, приведенные в пункте № 4.8. результаты анализа чувствительности оценки обязательств указывают на то, что при применении разумных предпосылок относительно отклонения фактического размера убытков от ожидаемого, величина обязательств превысит величину активов в интервале сроков погашения «от 3 месяцев до года» максимум на 43 786 тысяч рублей. Профицита, возникшего в интервале срока погашения «до 3 месяцев», за счет депозитов, размещенных в банках, не имеющих формально срока погашения и ценных бумаг в соответствии с Таблицей №14, достаточно для покрытия вероятного дефицита активов в интервале сроков погашения «от 3 месяцев до года». Объем депозитов и ценных бумаг существенно превышает размер формального дефицита, возникающего при использовании наихудшего сценария из анализа чувствительности в Таблице №15. Исходя из этого, может быть сделан вывод, что Общество обеспечивает необходимый уровень активов для погашения обязательств в соответствии со сроками их реализации по состоянию на отчетную дату и по договорам страхования, период ответственности по которым наступил до отчетной даты, в рамках разумных предпосылок об отклонениях реальных страховых выплат от ожидаемых.

5.2 Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.

Оценка величины обязательств является адекватной, поскольку обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципов наилучшей оценки (лежат в интервале наилучших оценок), а в части обязательств по непроизошедшим убыткам проведена оценка дефицита РНП, в результате которой

была оценена величина неистекшего риска. По результатам оценки не был сформирован резерв неистекшего риска, но был частично списан ОАР.

5.3 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 2017 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 влияние оказывать дальнейшая динамика официального курса валют. Несмотря на то, что у Общества отсутствуют валютные и псевдовалютные договоры страхования, портфель застрахованного автотранспорта подвержен значительному риску, связанному с высокой долей импортных составляющих, используемых при ремонте.

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.

5.4 Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендаций по их устранению или снижению.

Ответственным актуарием по итогам проведения обязательного актуарного оценивания не было выявлено существенных рисков неисполнения обязательств Обществом, заслуживающих отражения в настоящем заключении.

5.5 Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.

По итогам изменений, связанных с обновлением законодательной базы для расчета регуляторных резервов в 2017 году, рекомендуется доработать Журналы учета договоров по прямому страхованию и исходящему перестрахованию в части совпадения данных с бухгалтерским учетом Общества и полного соответствия требованиям действующего законодательства.

Рекомендуется вести Журнал оплаченных суброгаций как отдельный журнал, либо в составе журнала убытков. Формат данного отчета должен содержать дату наступления страхового события, в результате которого у Общества появилось право на выставление суброгационных и/или регрессных требований, и квартала оплаты этих требований Общества страховщиками виновных лиц, либо самими виновными лицами.

По итогам проведения анализа адекватности сформированного РНП были частично списаны ОАР по Личному страхованию и Автострахованию. Обществу рекомендуется пересмотреть политику определения ставок агентского вознаграждения посредникам, заключающим договоры, попадающие в эти резервные группы.

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

Явных признаков необходимости существенных изменений в тарифной политике Общества, в части влияния на убыточность, не наблюдается.

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

Осуществление иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств Общества, не требуется.

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

За предыдущий период в актуарном заключении содержались следующие рекомендации:

1. «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». **Рекомендация не выполнена.**
2. Обществу рекомендуется произвести распределение общего ФОТа на сотрудников, занимающихся урегулированием убытков и продавцов. **Рекомендация выполнена.**

Ответственный актуарий



Летков Р. В.

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