

*Актuarное заключение
об оценивании страховых резервов и активов*

*Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания
«Ангара»*

Заказчик:
ООО «Страховая компания»Ангара»
Ответственный актуарий:
Бородин Кирилл Валентинович

Москва 2016

Оглавление

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	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 проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных.	7
4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.	7
4.5. Заработанная премия и состоявшиеся убытки по резервным группам за отчетный период и период, предшествующий отчетному.	8
4.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов.	8
4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.	12
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.	13
4.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР)	14
5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНИВАНИЯ, АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	14
5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода	14
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 периодом	15
5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (Run-off анализ).	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	17
5.5. 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
5.6. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации	19
6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	19
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.....	19
6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов	21

6.3. Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа.....	21
6.4. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	22
6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.....	22
6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период	23

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ангара» (далее - Организация или Заказчик) по итогам 2015 года подготовлено для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Цель проведения актуарного оценивания.

Подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их выполнения.

Задача актуарного оценивания.

Ежегодное обязательное актуарное оценивание в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Дата, по состоянию на которую производилось актуарное оценивание.

Оценивание производилось по состоянию на 31 декабря 2015 года (в дальнейшем — “дата оценивания” или “отчетная дата”).

Дата составления настоящего актуарного заключения.

Актуарное заключение было составлено 25 апреля 2016 года.

Все суммы в данном заключении приведены в тысячах рублей, если не указано иное.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

Фамилия, имя, отчество.

Бородин Кирилл Валентинович (далее Актуарий или Ответственный актуарий).

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

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.

Ассоциация гильдия актуариев.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

Полное наименование организации.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ангара».

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.

66

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

3804002162

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1023800837279

Место нахождения.

Юридический адрес: 665708 г. Братск, Иркутской области, ул. Южная, д. 23

Фактический адрес: 665708 г. Братск, Иркутской области, ул. Южная, д. 23

Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности.

Текущие лицензии:

Лицензия на осуществление страхования СЛ №0066 от 28.09.2015г. Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.

Лицензия на осуществление страхования СИ №0066 от 28.09.2015г. Добровольное имущественное страхование.

Лицензия на осуществление страхования ОС №0066 от 28.09.2015г. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

До замены лицензий 28.09.2015 деятельность осуществлялась на основании лицензии С № 0066 38 Федеральной службы страхового надзора от 09.03.2007г, полученной в установленном законодательством порядке.

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с Федеральными стандартами актуарной деятельности:

- «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938).
- «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.2016 № 06-51/1016).

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

Для оценивания использовались следующие данные, предоставленные Организацией:

- Журналы учета договоров страхования за период 2011-2015гг
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период 2011-2015гг
- Журналы учета убытков (страховых выплат) за период 2011-2015гг
- Данные финансовой отчетности Организации по РСБУ по страховым операциям и расходам за 2015 год
- Данные расчетов страховых резервов по РСБУ за 2015 год
- Отчетность по МСФО за предыдущие отчетные периоды
- Проект отчетности МСФО за 2015 год
- Описание перестраховочной политики
- Формы ГБО за 2015 год, составляемые в порядке надзора

Дополнительно использовались:

- Данные об изменении тарифных ставок Организации
- Сведения о процессах урегулирования убытков и их изменениях

- Данные о рейтингах российских страховых компаний (www.asn-news.ru)

Актuarное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Заказчиком (баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования, выплатам и заявленным убыткам Организации). Актuarий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам. Эта ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания.

Необходимо отметить, что на момент оценивания Организация не предоставила запрашиваемую дополнительную информацию по портфелю ОСАГО, которая существенно ограничила детальность анализа по данному виду, чем обусловлена дополнительная неопределенность в оценках обязательств Организации. Подробнее об этом указано в разделах 5.4 и 6.1.

4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных.

Был проведен анализ данных, их проверка на корректное ведение хронологии журналов убытков и договоров, сверка сумм премий и убытков в журналах убытков с данными финансовой отчетности Компании.

В результате проведенных описанных контрольных процедур существенных отклонений показателей финансовой отчетности от соответствующих показателей предоставленных журналов и агрегированных данных, способных повлиять на качество оценок и выводы настоящего Заключения, выявлено не было.

Данные признаны полными и достоверными для проведения оценивания. Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам полностью лежит на Заказчике оценивания.

4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.

В целях настоящего Заключения договоры распределяются в резервные группы, основываясь на принципе однородности рисков и процессов урегулирования.

По всем резервным группам имеется достаточная статистика для проведения анализа либо на базе треугольников убытков, либо на базе заработанной премии.

- Личное страхование:

- Страхование от несчастных случаев и болезней (далее - НС).
- Добровольное медицинское страхование (далее - ДМС).
- Страхование средств наземного транспорта (далее - СНТ).
- Имущество и ответственность:
 - Страхование имущества (далее - Имущество).
 - Страхование грузов (далее – Грузы)
 - Страхование финансовых рисков (далее – Фин.риски).
 - Страхование ответственности (далее - Ответственность).
- Обязательное страхование автогражданской ответственности (далее – ОСАГО).

4.5. Заработанная премия и состоявшиеся убытки по резервным группам за отчетный период и период, предшествующий отчетному.

Информация представлена компанией в сопроводительном письме к актуарному заключению согласно указанию №3596-У Центрального Банка РФ 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 и доли перестраховщика в страховых резервах с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов.

Страховая организация формирует следующие страховые резервы:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резервы убытков (РУ):
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ).

В случае недостаточности сформированных резервов по итогам проведения теста на достаточность обязательств (LAT теста) формируется дополнительный резерв

неистекшего риска (далее - РНР) на полную сумму выявленной недостаточности обязательств.

Некоторые или все резервы могут быть равными нулю по причине либо их заведомого отсутствия в силу специфики деятельности организации, либо по причине нулевого значения, полученного при расчете с использованием описанных ниже методов.

РНП в целях настоящего оценивания рассчитывается методом *pro rata temporis* от брутто-премии по всем резервным группам в предположении равномерного распределения риска по сроку договора.

РНР рассчитывается по результатам теста на достаточность обязательств (LAT тест). Для проведения LAT теста использовались предположения:

- об убыточности уже заключенного, но еще не заработанного портфеля договоров на базе исторических значений с учетом вероятного развития данного показателя;
- об уровне прочих расходов на поддержание деятельности по заключенным договорам. В качестве оценки данного показателя взяты 50% от суммы расходов, иных чем аквизиционные и расходы на урегулирование убытков, включая управленческие расходы. Данные взяты из формы 11 отчетности РСБУ.
- об уровне инвестиционного дохода от инвестирования средств страховых резервов в размере 4%, что является адекватным показателем с учетом полученной информации об инструментах инвестирования и необходимости наличия достаточного объема наиболее ликвидных денежных средств на счетах Организации.

Также использовались фактические данные об РНП и оцененной отложенной аквизиции по заключенным договорам. Расчет ведется на нетто-базисе. Участие перестраховщика в РНР не предполагается.

РЗУ рассчитывается на базе данных Организации о заявленных, но неурегулированных убытках по состоянию на отчетную дату в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку этих убытков. Запрос первичных документов и экспертный анализ индивидуальных убытков не проводился.

РПНУ рассчитывается на базе оплаченных убытков стандартными актуарными методами:

- *метод простой ожидаемой убыточности (ПОУ)*
- *метод цепной лестницы (ЦЛ)*
- *метод модифицированной цепной лестницы (МЦЛ)*
- *метод Борнхьюттера-Фергюссона (БФ)*

- *модифицированный метод Борнхьютерра-Фергюссона (МБФ)*

При этом производится оценка резерва убытков в целом (величины будущих выплат по произошедшим страховым случаям – неоплаченные убытки (НУ)), исходя из принципа оценки ожидаемого значения указанной величины (принцип наилучшей оценки). А РПНУ в разрезе кварталов происшествия событий рассчитывается как максимум из двух величин НУ за вычетом РЗУ и 0. Т.е. отрицательного РПНУ не формируется.

Для формирования наилучшей оценки могут применяться различные методы к различным периодам развития в одной резервной группе. Обоснованием для этого служит мнение актуария о наиболее вероятном развитии убытков в каждом отдельном периоде. А также средние значения или взвешенные из получающихся в одном и том же периоде развития одной резервной группы по нескольким разным методам, в случае если актуарий считает вероятными несколько различных предполагаемых моделей развития убытков.

Сведения об использованных для наилучшей оценки треугольниках убытков, выбранных методов, описание предположений для каждой резервной группы и изменение их по сравнению с предшествующим отчетным периодом приведены ниже.

Резервная группа Личное

Личное. НС

Оценка РУ осуществлялась на основе треугольника развития оплаченных убытков для всех периодов происшествия. В качестве окончательной оценки РУ взята оценка резерва методом ЦЛ и БФ с равными весами. При этом:

- наблюдается значительный рост заработанной премии за 2015 год
- первые 5 факторов развития определяются как средне взвешенное последних трех кварталов, так как прослеживается тенденция к их увеличению в последних периодах;
- прогнозная убыточность определяется как средний коэффициент оплаченных убытков за последние два года, поскольку, по мнению Актуария, наиболее актуальна именно такая оценка;

Изменения в методе расчета по сравнению с предыдущим периодом: в целом подход не изменился.

Личное. ДМС

Оценка РУ осуществлялась на основе треугольника развития оплаченных убытков. Развитие убытков очень короткое, не больше двух кварталов. Оценка РПНУ разными методами дает нематериальную величину, поэтому РПНУ был оценен 0.

Изменения в методе расчета по сравнению с предыдущим периодом: в текущем и предыдущем отчетных периодах оценка РПНУ по линии ДМС является нематериальной величиной, но в текущем отчетном периоде РПНУ был принято не формировать, то есть РПНУ = 0.

Резервная группа СНТ

Оценка РУ осуществлялась методом ЦЛ на основе треугольника развития оплаченных убытков для всех периодов происшествия до 2015 года. Для периодов 1-4 кв. 2015 года в качестве РУ взяты оценка ЦЛ и БФ с равными весами. При этом:

- Прогнозная убыточность определяется как средний коэффициент оплаченных убытков за последние 10 периодов (3 кв. 2013 – 4 кв. 2015).
- Из-за нестабильности курса национальной валюты и высокой инфляции остается неопределённость по периодам происшествия 2015 года, поэтому ЦЛ может занижить резерв убытков.

Изменения в методе расчета по сравнению с предыдущим периодом: в предшествующем отчетном периоде прогнозная убыточность определялась на уровне года (2013г), предшествующего отчетному (2014г); в текущем отчетном периоде (2015г) для определения прогнозной убыточности берется более длинный промежуток развития, включая текущий отчетный период (2015г).

Резервная группа ОСАГО

Актуарий не обладал достаточной информацией для детального анализа, отвечающего наилучшим актуарным практикам, используемым при оценивании резервов по страхованию ОСАГО. Таким образом не было возможности наиболее корректно оценить влияние изменения законодательства в части безальтернативного ПВУ, изменение тарифов, лимитов ответственности и прочих изменений произошедших в отчетном периоде и в периоде, предшествующем отчетному.

В итоге, включая данные ограничения, подтверждающие неопределенность данной оценки было принято решение в качестве наилучшей оценки выбрать РУ на основе метода ЦЛ на основе треугольника развития оплаченных убытков для всех периодов происшествия. Степень неопределенности раскрыта в в разделе 5.4.

Изменения в методе расчета по сравнению с предыдущим периодом: в целом метод не изменился.

Резервная группа Имущество и ответственность

В силу отсутствия статистики по убыткам и нематериальности заработанной премии по видам страхования *Грузы, Фин.риски и Ответственность* РПНУ был принят равным 0.

По линии *Имущество* оценка РУ осуществлялась методом БФ на основе треугольника развития оплаченных убытков. При этом:

- Прогнозная убыточность определяется как средний коэффициент состоявшихся убытков за последние 3 года (1 кв. 2013 года – 4 кв. 2015 года).

Изменения в методе расчета по сравнению с предыдущим периодом: в целом метод не менялся, но в предшествующем отчетном периоде (2014г) прогнозная убыточность оценивалась на уровне последних двух лет (2012-2013гг), не включая отчетный (2014г).

Для оценки **РУУ** Организации по каждой резервной группе оценивается доля расходов на урегулирование убытков по отношению к объему страховых выплат по данной группе за отчетный период. При этом расходы, прямая аллокация которых на определенную резервную группу невозможна, разбиваются между группами пропорционально объему страховых выплат за отчетный период. Полученные на предыдущем шаге доли применяются к величине резервов убытков по группе для формирования РУУ. Участие перестраховщика в РУУ не предполагается.

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 текущем периоде перестраховочная защита была основана на соглашениях на базе экцедента сумм по следующим резервным группам:

- Личное НС
- СНТ
- Имущество.

По данным ЖУД Организации основными партнерами по перестрахованию являются следующие компании с указанием рейтинга

Наименование перестраховщика	Рейтинг	Наименование рейтингового агентства
ООО "Страховая компания "ТИТ"	A	«Эксперт РА»
АО "Транссибирская перестраховочная корпорация"	A+	«Эксперт РА»
ЗАО "Капитал Перестрахование"	A++	«Эксперт РА»

На основе общедоступной информации Актуарий полагает, что контрагенты будут в состоянии выполнить свои обязательства. Обесценение долей в резервах не применяется.

Страховая организация формирует доли перестраховщика в страховых резервах:

- долю в резерве незаработанной премии (долю в РНП);
- долю в резервах убытков (долю в РУ):
 - долю в резерве заявленных, но неурегулированных убытков (долю в РЗУ);
 - долю в резерве произошедших, но незаявленных убытков (долю в РПНУ).

Доля в РНП в целях настоящего оценивания рассчитывается методом *pro rata temporis* от брутто-премии по всем резервным группам в предположении равномерного распределения риска по сроку договора. Каждый договор перестрахования регистрируется со сроками ответственности по прямому договору, таким образом, данная аппроксимация дает адекватную оценку резерва.

Доля в РЗУ рассчитывается в соответствии с условиями действующих договоров перестрахования в применении к заявленным, но неурегулированным убыткам, оцененным на базе данных Организации о заявленных, но неурегулированных убытках по состоянию на отчетную дату в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку этих убытков.

Доля в РПНУ по резервным группам *СНТ* и *Имущество и ответственность* рассчитывается как разница РПНУ, рассчитанного по брутто и нетто треугольникам.

Некоторые или все доли перестраховщика в резервах могут быть равными нулю по причине либо их заведомого отсутствия в силу отсутствия перестрахования по какой-либо резервной группе или группам, специфики деятельности организации, либо по причине нулевого значения, полученного при расчете с использованием описанных выше методов.

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

Данный показатель не рассчитывался по причине отсутствия данных для проведения анализа и незначительной материальности

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

Расходы, связанные с заключением договоров страхования, не должны быть признаны в качестве расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены, но должны быть капитализированы в качестве актива на балансе и постепенно амортизироваться в течение срока договора страхования. Такие расходы называются отложенными аквизиционными расходами (ОАР), и их капитализация создает актив. В целях настоящего оценивания в качестве базы для расчета использовалась начисленная комиссия по договорам страхования.

5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНИВАНИЯ, АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода

Страховые резервы на конец отчетного периода и их изменение по сравнению с предшествующим отчетным периодом представлены в табл.1.

Таблица 1

РГ	Отчетная дата	РНП	ОАР	РЗНУ	РПНУ	РУУ
Личное	31.12.2015	23 706	5 669	159	1 934	113
	31.12.2014	26 573	6 456	24	2 120	65
	Изменение	-2 867	-787	135	-186	48
Имущество и ответственность	31.12.2015	8 580	1 871	166	470	34
	31.12.2014	7 218	1 578	230	1 058	37
	Изменение	1 362	293	-64	-588	-3
СНТ	31.12.2015	15 259	2 015	793	1 639	131
	31.12.2014	12 929	1 753	344	4 109	134
	Изменение	2 330	262	449	-2 470	-3
ОСАГО	31.12.2015	212 601	7 284	5 739	118 871	6 702
	31.12.2014	105 966	7 918	9 090	48 285	1 721
	Изменение	106 635	-634	-3 351	70 586	4 981
Итого	31.12.2015	260 146	16 839	6 857	122 915	6 979

	31.12.2014	152 686	17 705	9 688	55 572	1 957
	Изменение	107 460	-866	-2 831	67 343	5 022

Доля перестраховщика в страховых резервах представлена в табл.2.

Таблица 2

РГ	Отчетная дата	Доля Re в РНП	Доля Re в ОАР	Доля Re в РЗУ	Доля Re в РПНУ
Личное	31.12.2015	6	0	0	0
	31.12.2014	7	0	0	0
	Изменение	-1	0	0	0
Имущество и ответственность	31.12.2015	974	0	25	31
	31.12.2014	787	0	54	175
	Изменение	187	0	-29	-144
СНТ	31.12.2015	4 803	0	433	831
	31.12.2014	2 975	0	147	1 266
	Изменение	1 828	0	286	-435
ОСАГО	31.12.2015	0	0	0	0
	31.12.2014	0	0	0	0
	Изменение	0	0	0	0
Итого	31.12.2015	5 783	0	458	862
	31.12.2014	3 769	0	201	1 441
	Изменение	2 014	0	257	-579

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 периодом

По результатам проведения LAT теста по всему портфелю компании с использованием предположений, описанных в п.4.6, выявлен недостаток РНП для покрытия обязательств Организации по будущим выплатам. Дополнительный резерв неистекшего риска (РНР) вместе с изменением относительно предыдущего отчетного периода указан в табл.3

Таблица 3

Отчетная дата	РНР
31.12.2015	2 398
31.12.2014	0

Согласно проекту МСФО отчетности, имеющемуся на момент составления заключения, Организация планирует включить наилучшие актуарные оценки резервов убытков и брутто-премий, описанных в данном заключении, в состав отчетности по МСФО. В таком случае страховые обязательства и доли перестраховщика в них в отчетности по МСФО будут адекватными.

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (Run-off анализ).

Реализация резервов убытков, оцененных по Организации в целом на отчетные даты с 31.12.2013 по 31.12.2014, по состоянию на 31.12.2015 показана в табл.4.

Таблица 4

	31.12.2013	31.12.2014
Резерв убытков	32 479	65 260
Выплаты нарастающим итогом к концу года:		
2014	37 391	
2015	41 414	53 983
Переоцененный остаток резерва убытков на дату		
31.12.2014	5 014	
31.12.2015	1 741	10 755
Избыток/недостаток резерва	-10 676	522
В % к первоначальной оценке	-33%	1%

Run-off анализ резервов убытков по каждой резервной группе, оцененных на отчетную дату 31.12.2014, показан в табл.5.

Таблица 5

Резервная группа	РУ на 31.12.2014	Выплаты за отчетный период по событиям, произошедшим до 31.12.2014	Переоцененный остаток РУ на 31.12.2015	Избыток/недостаток резерва	В % к первоначальной оценке
Личное	2 144	979	108	1 057	49%

Имущество и ответственность	1 288	230	152	906	70%
СНТ	4 453	1 063	26	3 365	76%
ОСАГО	57 375	51 712	10 470	-4 806	-8%
Итого	65 260	53 983	10 755	522	1%

Показатель ран-офф в целом по компании говорит об адекватности примененных ранее подходов. Величина ран-офф по резервным группам обусловлена в первую очередь волатильностью оценок при небольших объемах статистики убытков, при этом результаты учтены в процессе текущего оценивания.

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

Ниже представлен анализ чувствительности резерва убытков в разрезе резервных групп в связи с изменением основных актуарных предположений.

Резервная группа: Личное

предположение 1 – увеличение прогнозной убыточности в отчетном периоде на 3%; данное предположение отражает неопределенность ключевого параметра примененного метода – ожидаемой убыточности за отчетный период при существенном росте портфеля.

Резервная группа: Имущество и ответственность

предположение 2 – увеличение прогнозной убыточности на 10%, являющейся ключевым параметром выбранного метода.

Резервная группа: СНТ

предположение 2 – увеличение прогнозной убыточности на 10%, являющейся ключевым параметром выбранного метода.

Результаты по данным группам представлены в табл.6.

Таблица 6

Резервная группа	Предположение	Наилучшая оценка	Измененная оценка	Дельта	В % к наилучшей оценке
Личное	предположение 1	2 093	2 458	365	17%
Имущество и ответственность	предположение 2	636	847	211	33%

Резервная группа: ОСАГО

При отсутствии достаточных данных для проведения детального анализа по данной учетной группе Актуарием для получения наилучшей оценки был выбран метод ЦЛ, основными параметрами которого являются коэффициенты развития убытков, выбирающиеся в данном методе средне взвешенными на основе данных предыдущих периодов.

В целях раскрытия неопределенности и в терминах параметров выбранного метода были использованы следующие предположения:

предположение 3 – увеличение ведущих коэффициентов развития 1 и 2 периодов на 10% и 5% соответственно;

предположение 4 – уменьшение ведущих коэффициентов развития 1 и 2 периодов на 10% и 5% соответственно.

Абсолютные и относительные результаты указаны в табл. 7.

Таблица 7

Резервная группа	Предположение	Наилучшая оценка	Измененная оценка	Дельта	В % к наилучшей оценке
ОСАГО	предположение 3	124,610	146,108	21,498	17%
ОСАГО	предположение 4	124,610	104,229	-20,381	-16%

Таким образом, указан интервал возможных оценок по данной резервной группе: нижняя граница интервала – 104 229 тыс. руб. , верхняя – 146 108 тыс. руб.

В целом методика проведения анализа чувствительности по сравнению с предыдущим периодом не изменилась, в нем также выбирались предположения о ключевых параметрах используемых методов оценивания

5.5. 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

Организация не входит ни в какую группу страховых организаций, по этой причине сведения об оценке страховых обязательств на конец отчетного периода в отношении

группы, а также сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства Организации совпадают с результатами данных оценок в отношении Организации.

5.6. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации

Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства Организации отсутствуют.

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

Согласно данным проекта МСФО отчетности Организация обладает следующими активами и обязательствами с указанием сроков исполнения (табл.8).

Таблица 8

	До востребования	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	132 729	-	-	132 729
Депозиты в банках	-	244 724	-	244 724
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 027	1 027
Дебиторская задолженность	-	29 322	-	29 322
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	818	4 964	1	5 783
Доля перестраховщиков в резервах убытков	147	893	280	1 320
Отложенные аквизиционные расходы	2 022	12 287	3	14 312
Итого финансовых активов	135 716	292 190	1 311	429 217
Финансовые обязательства				
Резерв незаработанной премии	36 635	222 594	56	259 285
Резервы убытков	15 230	92 539	28 982	136 751
Кредиторская задолженность	-	11 666	-	11 666
Итого финансовых обязательств	51 865	326 799	29 038	407 702
Чистая балансовая позиция	83 851	(34 609)	(27 727)	21 515
Совокупная балансовая позиция	83 851	49 242	21 515	

Организация обладает страховыми обязательствами в размере 396 036 тыс. руб. Страховые обязательства за вычетом доли перестраховщика в резервах и ОАР составляют 375 941 тыс. руб. Данные обязательства, исходя из сведений табл.8, покрываются денежными средствами и депозитами в банках в размере 377 453 тыс. руб.

По данным форм РСБУ отчетности денежные средства размещаются в следующих кредитных учреждениях:

Наименование банка	Рейтинг кредитоспособности	Наименование рейтингового агентства	Величина
ПАО Азиатско-Тихоокеанский Банк	BB(rus)	«Фитч Рейтингс» (Fitch)	12
ОАО Братский Акционерный Народный Коммерческий Банк	-	-	2,309
ОАО "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	A	«Эксперт РА»	15,002
ПАО "Сбербанк России"	Aa1	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	11,241
ПАО Банк ВТБ 24	Aaa	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	54,186
ОАО "АЛЬФА-БАНК"	AA+	«Фитч Рейтингс» (Fitch)	49,683

По данным форм РСБУ отчетности денежные средства размещаются в следующих кредитных учреждениях:

Наименование банка	Рейтинг кредитоспособности	Наименование рейтингового агентства
ПАО Азиатско-Тихоокеанский Банк	A+	«Эксперт РА»
ОАО "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу"	A	«Эксперт РА»
ПАО "Сбербанк России"	Aa1	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)
ПАО БАНК ВТБ 24	Aaa	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)
ОАО "Российский Сельскохозяйственный банк"	Aa2	«Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)
ОАО "АЛЬФА-БАНК"	AA+	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)
АО "ГАЗПРОМБАНК"	AA+	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)

Актуарий не обладает достаточной информацией, чтобы формировать суждение о кредитоспособности ОАО «Братский Акционерный Народный Коммерческий Банк».

При условии доступности денежных средств на счетах в данном банке Организация оказывается способной осуществить свои страховые обязательства. Остальные обязательства покрываются прочими активами. В оценивании справедливой стоимости прочих активов Актуарий полностью полагается на данные МСФО отчетности, поскольку не обладает достаточными данными для формирования суждения о качестве данных активов.

Необходимо отметить два обстоятельства, влияющие на утверждение о достаточности объема ликвидных активов в покрытие страховых обязательств:

- наблюдаемый разрыв ликвидности в обязательствах и активах по всем срокам исполнения, который денежными средствами, размещенными до востребования;

- неопределенность в отношении размера обязательств по резервной группе ОСАГО. Взяв верхнюю границу интервала допустимых оценок величины резерва по данной резервной группе, величина страховых обязательств составит 397 439 тыс. руб., при этом общая величина обязательств будет 429 200 тыс. руб., что совпадает с величиной активов в размере 429 217 тыс. руб.

Исходя из вышеизложенного, Актуарий делает вывод о достаточности активов в покрытие страховых обязательств с оговоркой о том, что при развитии событий, соответствующем верхней границе интервала допустимых оценок достаточность активов является минимальной

6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов

По результатам проверки адекватности оценки страховых обязательств Организация должна указать в отчетности РНР в размере, указанном в пункте 5.2 настоящего Заключения.

Согласно проекту МСФО отчетности, имеющемуся на момент составления заключения, Организация планирует включить наилучшие актуарные оценки резервов, описанные в данном заключении, в состав отчетности по МСФО. В таком случае страховые обязательства и доли перестраховщика в них в отчетности по МСФО будут адекватными.

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

Организация не входит ни в какую группу страховых компаний, по этой причине результаты проведенной оценки страховых обязательств Организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа, совпадают с результатами проведенной оценки по Организации.

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

- Изменения законодательства в сфере ОСАГО, относящиеся к текущему и предыдущим периодам происшествия
- Изменение судебной практики может оказать существенное влияние на частоту и тяжесть убытков по периодам происшествия до отчетной даты, что в свою очередь окажет влияние на результаты оценивания, в особенности по резервным группам СНТ и ОСАГО, включая выводы раздела 6.1
- Инфляция убытков по моторному страхованию, обусловленная снижением курса национальной валюты, может оказать существенное влияние на результаты по моторным видам страхования
- Увеличение частоты мошенничества в связи с нестабильной экономической ситуацией, и соответствующее увеличение частоты и тяжести убытков может оказать существенное влияние на результаты оценивания по всем резервным группам
- Крупные убытки с задержкой заявления могут оказать влияние на результаты по резервной группе Имущество

6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

- Рекомендуется подготовить и использовать детальные данные по ОСАГО для наиболее адекватного оценивания обязательств: данные по частоте и тяжести убытков, отдельные треугольники развития для различных групп договоров, типов возмещения и т.д.
- Оценивать влияние изменений в законодательстве на размер обязательств компании, постоянно мониторить и изменять заложенные предположения.
- Отслеживать изменения и использовать наилучшие практики актуарного оценивания в сфере ОСАГО.
- Рекомендуется сегментировать портфель по ОСАГО на основе детальных данных по текущему портфелю и с учетом изменений в законодательстве.
- Рекомендуется рассчитывать резервы убытков на основе в том числе треугольников состоявшихся убытков. Для чего требуется наладить построение и ведение данного типа треугольников
- Рекомендуется подготовить данные о полученных доходах от убытков для дальнейшего формирования резерва по данному показателю

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

В заключении за предыдущий период указаны следующие рекомендации:

- вести статистику расходов на урегулирование убытков и учет полученных доходов от убытков в виде журнала с привязкой к убыткам и договорам страхования

Данная рекомендация была выполнена в части расходов на урегулирование убытков. Часть, относящаяся к доходам, находится на стадии разработки и отнесена к рекомендациям текущего года

- Рекомендуется продолжать постоянный мониторинг и сегментацию портфеля автострахования, особое внимание уделив страхованию ответственности как в рамках ОСАГО, так и свыше лимитов ОСАГО

Исходя из данных, доступных Актуарию, Организация ведет мониторинг деятельности по ОСАГО и сегментирует портфель соответствующим образом.

Ответственный актуарий
Бородин Кирилл Валентинович

