

*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 2017

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.	14
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.....	19
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	22

6.3. Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа.....	22
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.....	23
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 2016 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 2016 года (в дальнейшем — “дата оценивания” или “отчетная дата”).

Дата составления настоящего актуарного заключения.

Актуарное заключение было составлено 27 апреля 2017 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 2011-2016гг
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период 2011-2016гг
- Журналы учета убытков (страховых выплат) за период 2011-2016гг
- Данные финансовой отчетности Организации по РСБУ по страховым операциям и расходам за 2016 год
- Данные расчетов страховых резервов по РСБУ за 2016 год
- Отчетность по МСФО за предыдущие отчетные периоды
- Проект отчетности МСФО за 2016 год
- Описание перестраховочной политики
- Формы ГБО за 2016 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)
- Обзор наилучших практик при оценивании обязательств по ОСАГО в соответствии с изменениями в законодательстве

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

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 3%, 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 Борнхьюттера-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

Методика не изменилась по отношению к предыдущему периоду. 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 возрастающий тренд в динамике первых коэффициентов развития, что было учтено при резервировании – коэффициенты были пересмотрены в сторону увеличения.

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 4 квартала 2016 года. Для периодов 4 кв. 2016 года в качестве РУ взяты оценка МБФ.. 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 занизить резерв убытков.

Изменения в методе расчета по сравнению с предыдущим периодом: В целом методология не изменилась.

Резервная группа ОСАГО

Для наиболее адекватного оценивания обязательств под данному виду страхования, следуя рекомендациям экспертного сообщества и обзору наилучших практик в сфере резервирования ОСАГО Актуарием было проанализировано развитие убытков отдельно в зависимости от типа убытка: вред жизни здоровью, убытки, урегулированные в рамках прямого урегулирования убытков и прочие виды убытков. Информация была выделена на основе журналов убытков Организации и сверена с данными официальной отчетности в отношении выплат по прямому урегулированию убытков. В рамках данного анализа не выделялась информация, относящаяся к договорам, заключенным в рамках системы «Единый агент». Используя дополнительную информацию, полученную от Организации, был сделан вывод о том, что влияние данного портфеля на деятельность Организации в отчетном периоде не является определяющим. Данные по данному сегменту доступны и анализируются отдельно в рамках квартального оценивания резервов. По итогам предстоящего периода информация будет проанализирована отдельно, что обусловлено наличием достаточной статистики.

Применяя подход, описанный выше, появилась возможность наиболее корректно оценить влияние изменения законодательства в части безальтернативного ПВУ, изменение тарифов, лимитов ответственности и прочих изменений, произошедших в отчетном и в предыдущих периодах.

Метод существенно изменился по отношению в предыдущему периоду, в котором использовался агрегированный треугольник развития.

Детали методов по каждому из треугольников указаны ниже:

- ПВУ: треугольник оплаченных убытков 2015-2016 годов. МБФ метод. Ключевые факторы развития выбраны, основываясь на 3-х последних кварталах развития
- Вред жизни/здоровью: МБФ, основываясь на сглаженном уровне убыточности, учитывая тренд к увеличению и изменению скорости урегулирования, вызванный изменениями в законодательстве
- Прочее: первый коэффициент выбран, как средневзвешенное по 8 последним кварталам, второй и третий на основе последних 3-х кварталов.

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 МБФ на основе треугольника развития оплаченных убытков. При этом:

- Прогнозная убыточность определяется как средний коэффициент состоявшихся убытков за последние 5 лет (1 кв. 2012 года – 4 кв. 2016 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 трех лет (2013-2015гг), не включая предыдущие периоды .

Для оценки **РУУ** Организации в целом по портфелю оценивается доля расходов на урегулирование убытков по отношению к объему страховых выплат 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 эксцедента 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	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство
Капитал Перестрахование ЗАО	A++	Эксперт РА
Находка РЕ филиал ТИТ СК ООО	A (I)	Эксперт РА
Объединенная страховая компания АО	A (II)	Эксперт РА
Региональная страховая компания «Стерх» АО	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	31.12.2016	25 513	5 772	482	2 355	111
	31.12.2015	23 706	5 669	159	1 934	113
	Изменение	1 807	103	323	421	-2
Имущество и ответственность	31.12.2016	8 472	1 862	120	451	22
	31.12.2015	8 580	1 871	166	470	34
	Изменение	-108	-9	-46	-18	-12
СНТ	31.12.2016	13 961	1 796	452	2 070	98
	31.12.2015	15 259	2 015	793	1 639	131
	Изменение	-1 298	-219	-341	430	-33
ОСАГО	31.12.2016	237 527	6 700	10 551	134 900	5 668
	31.12.2015	212 601	7 284	5 739	118 871	6 702
	Изменение	24 926	-584	4 812	16 029	-1 033
Итого	31.12.2016	285 473	16 130	11 605	139 776	5 899
	31.12.2015	260 146	16 839	6 857	122 915	6 979
	Изменение	25 327	-709	4 748	16 861	-1 080

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	31.12.2016	12	0	0	0
	31.12.2015	6	0	0	0
	Изменение	6	0	0	0
Имущество и ответственность	31.12.2016	1 084	0	0	96
	31.12.2015	974	0	25	31
	Изменение	110	0	-25	65
СНТ	31.12.2016	3 948	0	142	586
	31.12.2015	4 803	0	433	831
	Изменение	-854	0	-291	-245
ОСАГО	31.12.2016	0	0	0	0
	31.12.2015	0	0	0	0
	Изменение	0	0	0	0
Итого	31.12.2016	5 045	0	142	682
	31.12.2015	5 783	0	458	862
	Изменение	-738	0	-317	-180

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

Таблица 3

Отчетная дата	РНР
31.12.2016	8 326
31.12.2015	2 398

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 31.12.2015, по состоянию на 31.12.2016 показана в табл.4.

Таблица 4

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Резерв убытков	32 479	65 260	129 772
Выплаты нарастающим итогом к концу года:			
2014	37 391		
2015	41 414	53 983	
2016	42 915	58 024	77 187
Переоцененный остаток резерва убытков на дату			
31.12.2014	5 014		
31.12.2015	1 741	10 755	
31.12.2016	65	1 923	10 905
Избыток/недостаток резерва	-10 501	5 313	41 680
В % к первоначальной оценке	-32%	8%	32%

Run-off анализ резервов убытков по каждой резервной группе, оцененных на отчетную дату 31.12.2015, показан в табл.5.

Таблица 5

Резервная группа	РУ на 31.12.2015	Выплаты за отчетный период по событиям, произошедши м до 31.12.2015	Переоцененны й остаток РУ на 31.12.2016	Избыток/недостат ок резерва	В % к первоначальн ой оценке
Личное	2 094	2 655	429	-990	-47%
Имущество и ответственность	636	281	120	235	37%
СНТ	2 432	1 226	37	1 170	48%
ОСАГО	124 610	73 025	10 320	41 265	33%
Итого	129 772	77 187	10 905	41 680	32%

Показатель ран-офф обусловлен в первую очередь подходом к резервированию по резервной группе ОСАГО, примененным в условиях повышенной неопределенности в предыдущем периоде. В текущем периоде Организация предоставила необходимую для анализа информацию, что непосредственно повлияло на переоценку резерва. Результаты анализа учтены при резервировании в текущем периоде. Величина ран-офф по прочим 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 первого и второго коэффициентов развития на 10% и 5% соответственно.

Резервная группа: Имущество и ответственность

предположение 2 – увеличение прогнозной убыточности на 5%, являющейся ключевым параметром выбранного метода.

Резервная группа: СНТ

предположение 2 – увеличение прогнозной убыточности по 4 кварталу 2016 года на 5%, являющейся ключевым параметром выбранного метода.

Резервная группа	Предположение	Наилучшая оценка	Измененная оценка	Дельта	В % к наилучшей оценке
Личное Имущество и ответственность СНТ	предположение 1	2 093	2 458	365	17%
	предположение 2	636	847	211	33%
	предположение 2	2 432	2 655	223	9%

Резервная группа: ОСАГО

Предположение 1 – увеличение первого и второго коэффициентов развития на 10% и 5% соответственно. Что отражает значимость предположений о скорости урегулирования убытков по ПВУ.

Предположение 2 - увеличение прогнозной убыточности на 5%, являющейся одним из ключевых параметров выбранного метода оценивания убытков, относящихся к типу вред жизни/здоровью.

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

Результаты в разрезе резервных групп представлены в таблице 6.

Таблица 6

Резервная группа	Предположение	Наилучшая оценка	Измененная оценка	Дельта	В % к наилучшей оценке
Личное Имущество и ответственность	предположение 1	2 837	3 063	226	8%
	предположение 2	571	677	106	18%
	СНТ	предположение 3	2 522	2 616	94
СНТ	предположение 1	2 522	2 746	224	9%
ОСАГО	предположение 2	145 451	177 267	31 816	22%
ОСАГО	предположение 1	145 451	161 902	16 451	11%

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.7).

Таблица 7

	до востре- бования	менее 1 года	от 1 года до 5 лет	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	176 751	-	-	176 751
Депозиты в банках	-	236 620	-	236 620
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 027	1 027
Дебиторская задолженность	-	42 793	-	42 793
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	1 949	3 096	-	5 045
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	824	-	824

Отложенные аквизиционные расходы	6 697	1 103	4	7 804
Итого финансовых активов	185 397	284 436	1 031	470 864
Финансовые обязательства				
Резерв незаработанной премии	122 140	163 273	60	285 473
Резервы убытков	95 491	34 774	27 357	157 622
Кредиторская задолженность	-	11 579	-	11 579
Итого финансовых обязательств	217 631	209 626	27 417	454 674
Чистая балансовая позиция	(32 234)	74 810	(26 386)	16 190
Совокупная балансовая позиция	(32 234)	42 576	16 190	

Организация обладает страховыми обязательствами в размере 443 095 тыс. руб. Страховые обязательства за вычетом доли перестраховщика в резервах и ОАР составляют 429 422 тыс. руб. Данные обязательства, исходя из сведений табл.7, покрываются денежными средствами и депозитами в банках в размере 413 371 тыс. руб. Остаток в размере 16 051 тыс. руб., а также не страховые обязательства в размере 11 579 тыс. руб. покрываются дебиторской задолженностью в размере 42 793 тыс. руб. Актуарий не обладает достаточной информацией для формирования суждения о качестве и ликвидности данного актива, поэтому полностью полагается на данные предварительной отчетности МСФО.

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

Наименование кредитного учреждения	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство
"АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	B	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
БРАТСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ НАРОДНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	A(I)	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ"	Ba2	Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)
БАНК ВТБ 24 (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Ba2	Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	Ba2	Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК"	Ba2	Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	Ba3	Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)

При этом основная часть средств размещена в АО «Альфа-банк» и ПАО ВТБ 24.

По данным форм РСБУ отчетности депозиты размещены в следующих кредитных учреждениях:

Наименование кредитного учреждения	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК СОДЕЙСТВИЯ КОММЕРЦИИ И БИЗНЕСУ"	B-	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ"	Ba2	Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)
БАНК ВТБ 24 (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Ba2	Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК"	Ba2	Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	Ba2	Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	Ba3	Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)
"ГАЗПРОМБАНК" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Ba2	Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)

Необходимо отметить в качестве обстоятельства, влияющего на утверждение о достаточности объема ликвидных активов в покрытие страховых обязательств наблюдаемый разрыв ликвидности в обязательствах и активах по срокам исполнения более года, который покрывается денежными средствами, размещенными до востребования;

Исходя из вышеизложенного, Актуарий делает вывод о достаточности активов в покрытие страховых обязательств с оговоркой о качестве дебиторской задолженности, принимаемой в покрытие страховых обязательств.

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, которое 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 отдельно анализировать портфель ОСАГО, относящий к системе «Единый агент», в особенности в «токсичных» регионах.
- Рекомендуется проводить регулярный мониторинг актуарных предположений по каждому из типов убытков ОСАГО для верификации и изменения в случае необходимости для обеспечения наилучшего оценивания
- Рекомендуется рассмотреть целесообразность формирования резерва будущих доходов от убытков на основе имеющихся данных
- Рекомендуется сегментировать портфель по ОСАГО на основе детальных данных по текущему портфелю и с учетом изменений в законодательстве.

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

- 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.

Рекомендация выполнена. Данные доступны.

- Оценивать влияние изменений в законодательстве на размер обязательств компании, постоянно мониторить и изменять заложенные предположения.

- Рекомендуется сегментировать портфель по ОСАГО на основе детальных данных по текущему портфелю и с учетом изменений в законодательстве.

Актuariй не обладает данными о выполнении данной рекомендации. Рекомендация выделена в текущем периоде

- Рекомендуется рассчитывать резервы убытков на основе в том числе треугольников состоявшихся убытков. Для чего требуется наладить построение и ведение данного типа треугольников

Данные для построения треугольников доступны. На текущий момент принято решение об использовании треугольников оплаченных убытков в процессе резервирования.

- Рекомендуется подготовить данные о полученных доходах от убытков для дальнейшего формирования резерва по данному показателю

Данные подготовлены. В данном периоде резерв не формировался по причине незначительной материальности.



Ответственный актуарий
Бородин Кирилл Валентинович