

 Ответственный актуарий
А.А. Кадников
«25» апреля 2017 г.

Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
Акционерного общества
Объединенная страховая компания
за 2016 год

Заказчик:
Акционерное общество
Объединенная страховая компания.

Содержание

1.	ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	4
1.1.	Период проведения актуарного оценивания.	4
1.2.	Дата составления актуарного заключения.	4
1.3.	Цель составления актуарного заключения.	4
2.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
2.1.	Фамилия, имя, отчество.	4
2.2.	Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.	4
2.3.	Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.	4
3.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
3.1.	Полное наименование.	4
3.2.	Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.	4
3.3.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).	4
3.4.	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).	4
3.5.	Место нахождения.	5
3.6.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи).	5
4.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	5
4.1.	Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности.	5
4.2.	Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	6
4.3.	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.	6
4.4.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.	7
4.5.	Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов.	8
4.6.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.	13
4.7.	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
4.8.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.	14
5.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	15
5.1.	Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.	15
5.2.	Результаты проверки адекватности страховых оценки обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим отчетным периодом.	16
5.3.	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.	17
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.	19
5.5.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	20
5.6.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода. ...	21
5.7.	Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также об оценке отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы.	21
5.8.	Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.	22
6.	ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	22
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.	22
6.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	24
6.3.	Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа.	24
6.4.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.	24
6.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.	24
6.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	25

1. Общие сведения

1.1. Период проведения актуарного оценивания.

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Акционерного общества «Объединенная страховая компания» за 2016 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2016 год и по состоянию на 31 декабря 2016 года.

1.2. Дата составления актуарного заключения.

Актуарное заключение за 2016 год составлено по состоянию на 25 апреля 2017 года.

1.3. Цель составления актуарного заключения.

Настоящее актуарное заключение подготовлено в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, для использования Обществом и(или) иными заинтересованными лицами.

2. Сведения об ответственном актуарии

2.1. Фамилия, имя, отчество.

Кадников Андрей Анатольевич.

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

№ 10.

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

Ассоциация профессиональных актуариев (АПА), регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - № 1, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48).

3. Сведения об организации

3.1. Полное наименование.

Акционерное общество «Объединенная страховая компания»

3.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.

№2346

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

ИНН 6312013969

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

ОГРН 6312013969

3.5. Место нахождения.

443099, г. Самара, ул. Молодогвардейская, 94.

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

- Лицензия С № 2346 63 от 28.07.2009г на осуществление страхования.
- Лицензия П № 2346 63 от 02.07.2010г на осуществление страхования.
- Лицензия ПС 2346 от 24.04.2015 года на осуществление перестрахования;
- Лицензия СИ 2346 от 24.04.2015 года на осуществление добровольного имущественного страхования;
- Лицензия СП 2346 от 24.04.2015 года на осуществление добровольного личного страхования (за исключением страховая жизни);
- Лицензия ОС 2346-03 от 24.04.2015 года на осуществление ОСАГО;
- Лицензия ОС 2346-04 от 24.04.2015 года на осуществление ОСГООП;
- Лицензия ОС 2346-05 от 24.04.2015 года на осуществление ОСГОП.

4. Сведения об актуарном оценивании страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни

Объектом актуарного оценивания является деятельность Общества, осуществляемая в рамках действующих лицензий на осуществление страхования и перестрахования в рамках Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 28.11.2015, с изм. от 30.12.2015) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016).

4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности.

Актуарное оценивание проведено в соответствии с следующими актуарными стандартами и иными нормативно-правовыми документами:

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14, №06-51-3/9938;
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание 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. Указание от 15 марта 2015 года № 3596-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»;
5. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования».
6. 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, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016.

4.2. Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

Актуарное оценивание было произведено на основе данных, предоставленных Обществом в электронном виде:

- Журналы учета договоров прямого страхования за период с 01.01.2012 по 31.12.2016;
- Журналы учета убытков и досрочного прекращения договоров за период с 01.01.2012 по 31.12.2016;
- Проект финансовой отчетности Общества по МСФО за 2016 год (отчет о финансовом положении и раскрытие финансовых активов и обязательств по ликвидности);
- Журналы учета доходов по суброгационным и регрессным требованиям за период с 01.01.2011 по 31.12.2016;
- Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета убытков за период с 01.01.2017 по 31.03.2017);
- Перестраховочная политика на 2015, 2016 годы;
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2016 год;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за период с 01.01.2012 по 31.12.2016 (оборотные-сальдовые ведомости, карточки счета);
- Локальные нормативные документы, регламентирующие учет страховых и перестраховочных операций, а также процедуры урегулирования убытков;
- Выгрузка реестра требований по прямому и ответственному ПВУ за период с 01.01.2014 по 31.12.2016 из системы взаиморасчетов по ПВУ Российского союза страховщиков.
- Информация о договорах страхования ОСАГО, заключенных на компанию при помощи системы «Единый агент»
- Учетная политика общества по РСБУ и МСФО на 2016 год;
- Информация о списаниях по инкассо, произведенных в обществе за 2016 год и о величине не разнесенных списаний по инкассо по состоянию на 31.12.2016 и 31.12.2015.
- Информацию об исторических выплатах по рискам жизни и здоровья за период с 01.01.2012 по 31.12.2016.
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2016 год, в т.ч. переписка и ответы Общества на отдельные запросы ответственного актуария.

Информация, предоставленная Обществом, была проверена с точки зрения ее полноты, точности, достаточности, репрезентативности и непротиворечивости данных.

4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.

Для проверки полноты предоставленных данных была произведена сверка полученных журналов с данными бухгалтерского учета Общества:

- Журналы учета убытков по прямому страхованию были сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 22 «Страховые выплаты» за аналогичные периоды
- Журналы учета договоров прямого страхования были сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 92 «Страховые премии» за аналогичные периоды
- Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров

страхования была сверена с данными бухгалтерских регистров за 2013-2016 годы

- Информация о доходах, полученных по суброгации и регрессам, сверялась с данными бухгалтерской отчетности Общества (форма №8) за 2013-2016 годы
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), предоставленные по состоянию на отчетную дату, сверялись с бухгалтерской отчетностью Общества (форма №5, форма №8)

В ходе проведения сверки журналов учета убытков по прямому страхованию, журналов учета договоров прямого страхования, были выявлены расхождения с данными регистров бухгалтерского учета и/или данными бухгалтерской отчетности.

В частности при проверке страховых выплат выявлены расхождения со счетом 22 «Страховые выплаты» в части страховых выплат. Величина расхождения по 2016 году составила 0,01%. В части сверки страховых премий расхождения за 2016 год составили 0.1%. Данные расхождения признаны не существенными и не материальными для проведения актуарной оценки. При этом отклонение по выплатам учтено в расчете резерва на урегулирование убытков.

Сопоставляя расчетные данные (страховые премии, выплаты, РПН, РЗНУ, доходы и расходы по операциям страхования и перестрахования, размер комиссионного вознаграждения, доходы по суброгации) с аналогичными данными из финансовой отчетности РСБУ и бухгалтерского учета, была получена достаточная степень уверенности, что предоставленные данные достоверны, обладают необходимой точностью и полнотой для использования в целях актуарного оценивания.

В ходе анализа предоставленной Обществом информации были проанализированы такие параметры, как средний срок действия договоров, средняя премия за период, сроки урегулирования убытков и др. с целью выявления нетипичной информации, которая могла бы свидетельствовать о некорректности заполнения данных. Проведенные тесты позволили сделать вывод о том, что представленные данные являются внутренне непротиворечивыми.

Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) полностью лежит на Обществе.

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

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, оценка страховых резервов производится по каждому договору страхования или в разрезе однородных сегментов (резервных групп), включающих схожие риски, и имеющих схожие процессы урегулирования и сопровождения.

Сегментация производилась с учетом рисков, принятых в страхование в соответствии с правилами страхования, а также особенностей процесса урегулирования и достаточности необходимых данных для целей актуарного оценивания резерва убытков.

Сводные показатели портфеля за 5 лет приведены в таблице №1

Таблица 1
(тыс. рублей)

Структура страхового портфеля за 2012-2016 годы

Резервная группа	Страховые премии брутто	Количество заключенных договоров	Страховые выплаты брутто	Количество выплат
Автострахование	6 555 186	197 217	4 479 243	113 164
ОСАГО	4 669 054	964 540	2 651 463	75 233
Имущество	425 333	76 833	208 882	1 842
НС	190 025	141 869	39 749	4 579

Резервная группа	Страховые премии брутто	Количество заключенных договоров	Страховые выплаты брутто	Количество выплат
ДМС	164 904	20 162	117 219	4 941
ОСГОП	48 724	3 880	23 093	6 195
Ответственность	48 618	23 081	53 723	395
ВЗР	21 483	31 682	11 015	483
Прочее	230 813	24 245	93 736	340

Основным направлением деятельности Общества являются массовые виды страхования, такие как Автострахование и ОСАГО.

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

В ходе подготовки Актуарного заключения произведено актуарное оценивание следующих страховых резервов:

- Резерв незаработанной премии (РНП);
- Резерв убытков:
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
 - резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ);
- Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, поступлений от реализации годных остатков;
- Резерв неистекшего риска (РНР);
- Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) и доля перестраховщика в ОАР;
- Доля перестраховщиков в РНП;
- Доля перестраховщиков в резерве убытков:
 - доля перестраховщиков в РЗНУ;
 - доля перестраховщиков в РПНУ;
 - доля перестраховщиков в РУУ.

Методы расчета резерва незаработанной премии (РНП)

Расчет РНП производится в размере части начисленной премии по каждому договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора, методом «pro rata temporis». Общество прекращает признание РНП по договорам, которые закончили свое действие, были расторгнуты или обязательства, по которым были исполнены.

Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)

Для оценки РЗУ используется журнальный метод учета, размер претензии оценивается по каждой претензии индивидуально на основе экспертных оценок или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму ущерба.

РЗУ формируется исходя из размера неурегулированных на отчетную дату страховых обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Обществу.

Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

Оценка РПНУ производилась следующими общеизвестными актуарными методами:

- Метод простого коэффициента убыточности (ПКУ);
- Метод цепной лестницы (ЦЛ);
- Метод независимых приращений (НП);
- Метод Борнхуттера-Фергюсона (БФ).

Для резервных групп с достаточной статистикой выплат использовались методы, основанные на развитии убытков, не менее чем за последние 16 кварталов, предшествующих дате актуарного оценивания, т.е. применялись кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках.

Методы группировки данных, основанные на учете понесенных убытков, не использовались по причине отсутствия в Обществе существенных объемов по видам страхования, подразумевающие длительные сроки урегулирования убытков.

Окончательная модель оценки резерва РПНУ по каждой резервной группе

Выбор метода расчета РПНУ для каждой резервной группы производился на основе анализа исторических данных по расчету резерва с учетом адекватности данного метода для расчета.

Расчеты РПНУ были проведены как с учетом модификации параметров, так и в не модифицированной форме, т.е. стандартным методом. Примерами основных модификаций являются исключение нетипичных индивидуальных коэффициентов развития и учет тенденций их развития, использование периодов усреднения индивидуальных коэффициентов развития, выбор уровней ожидаемой убыточности и учет сезонных факторов в развитии убытков, исключение крупных убытков из статистики выплат т.д.

Ниже приводится описание основных предположений и допущений при оценке резерва убытков по существенным резервным группам. После описания приводится таблица с указанием выбранного метода, типов входящих данных и оценкой параметров.

Резервная группа ОСАГО

В течение 2014- 2016 годов прошли значительные изменения в страховом покрытии и методологии урегулирования ОСАГО, способные существенно повлиять на величину оценки резервов убытков. Наиболее значимыми изменениями, которые оказали заметное влияние на размер средней выплаты и сроки урегулирования, стали рост лимита страховых выплат до 400 тыс. руб. и введение системы безальтернативного ПВУ. Кроме того с 01.01.2016 компании не производят компенсацию нулевых требований в рамках взаиморасчетов по ПВУ.

В 2015 году было изменение страхового покрытия и порядка урегулирования убытков по жизни и здоровью. Пока этот фактор не оказал существенного влияния на статистику страховых выплат, но остается риск негативного развития ситуации в будущем в связи с большими сроками исковой давности.

В 2016 году была введена продажа полисов ОСАГО в «Токсичных регионах» по системе Единый агент. В конце 2016 года начались продажи полисов Электронного ОСАГО на сайтах страховых компаний.

С учетом данных изменений для построения наилучшей оценки резервов убытков по ОСАГО отдельно были рассмотрены потоки выплат по ПВУ и Классическому способу урегулирования, оценка обязательств по рискам жизни и здоровью, Влияние системы единый агент.

Оценка влияния изменения системы ПВУ и классическому урегулированию имущественных убытков

В связи с внедрением безальтернативного ПВУ, а также изменением схемы взаиморасчетов с 01.01.2016 без компенсации нулевых требований, в течение последних кварталов развитие выплат по ответственному ПВУ имело значительные колебания. Кроме того, компании на рынке вели различную политику урегулирования страховых случаев и выставления требований в РСА клиринг. Для снижения неопределенности вызванной данными изменениями и колебаниями статистики актуарием были предприняты следующие действия:

- Из треугольников развития исключены нулевые требования, и отдельно проанализированы потоки выплат и полученных фиксов по прямому ПВУ с целью выявления возможных дополнительных обязательств в связи с системной разницей потоков по прямому ПВУ.
- Отдельно проанализированы треугольники развития по крупнейшим компаниям, с которыми у страховщика значительная доля выплат по ответственному ПВУ.
- Отдельно проанализированы треугольники по региональному фактору основных сегментов портфеля как по ПВУ, так и по убыткам, урегулированным классическим способом. В частности были выделены и проанализированы следующие региональные сегменты: г. Самара, Самарская область, Нижегородская область («Токсичный регион»), Республика Башкортостан («Токсичный регион»), Москва и Санкт-Петербург, Прочие регионы.

Для каждой группировки сегментов была построена оценка как на базе развития выплат, так и на базе раздельного развития кол-ва выплат и средней выплаты.

Для оценки остальных факторов развития были использованы тренды первых коэффициентов и средние значения более поздних факторов за последние 4 квартала.

Для выбора наилучшей оценки были взяты результаты раздельного анализа треугольников сегментам ПВУ и классических имущественных убытков методом Цепной лестницы. Данное разделение позволяет наиболее точно смоделировать различное региональное влияние особенностей выплат различных типов события.

Оценка обязательств по жизни и здоровью

В связи с высокой неопределенностью влияния возможного будущего развития выплат по жизни и здоровью была проведена серия встреч и семинаров между ответственными актуариями, представителями аудиторских компаний и ЦБ РФ. На встрече 7 декабря с участием более 20 актуариев, проходившей в офисе компании PWC, были зафиксированы возможные методы оценки величины обязательств по жизни и здоровью как произведение накопленной экспозиции по договорам заключенным с 1 апреля 2015 года на оценку величины ожидаемого убытка по жизни и здоровью в пересчете на один полис экспозиции. Также протоколом к данной встрече были приведены мнения о разумных диапазонах оценки ожидаемых убытков по жизни и здоровью в пересчете на один полис экспозиции. Для построения оценки резервов убытков ОСАГО по риску жизни и здоровья, был реализован данный подход и рассчитано произведение накопленной экспозиции на оценку величины ожидаемых выплат по жизни и здоровью, выбранную актуарием из утвержденных диапазонов, в пересчете на один полис экспозиции.

Влияние системы «Единый агент» и Электронного ОСАГО.

По информации от менеджмента компании по состоянию на 31.12.2016 года через систему «Единый агент» были заключены договоры с совокупной премией 10 356 тыс. руб. При этом размер заработанной страховой премии по данному сегменту на 31.12.2016 составил 1 971 тыс. руб.

Учитывая невысокий объем статистики данного сегмента, а также потенциально высокий уровень антиселекции при попадании данных клиентов в систему Единый агента актуарием была построена оценка резервов убытков, исходя из метода простой убыточности в 300%. Оценка в 300% была получена на базе анализа доступных данных о динамике выплат и премий в Токсичных регионах, на

базе статистики ЦБ РФ с учетом долей бизнеса продаж компании по данным регионам в сегменте «Единый агент»

При этом также необходимо отметить, что компания имеет традиционную долю собственных продаж в «Токсичных» регионах сосредоточенную в основном в Нижегородской области и республике Башкортостан. Включение данных регионов в список «Токсичных» способствует возможности компании минимизировать долю бизнеса получаемую через систему «Единый агент» в будущем.

Резервная группа КАСКО

По страхованию Автокаско оценки производились на базе квартальных треугольников развития выплат, а также отдельные треугольники развития количества оплаченных убытков и средней выплаты по следующим сегментам: Авто входящее перестрахование, Добровольное страхование автогражданской ответственности, Каско физ. лиц, Каско юр. Лиц). Дополнительно сегмент Каско физ. лиц был проанализирован в разрезе географических территорий имеющих значительную долю в портфеле (Самара+ Самарская область, Санкт- Петербург и прочие регионы).

Данная сегментация использовалась ответственным актуарием для построения актуарных оценок на 31.12.2015 и в результате анализа достаточности данной величины с учетом развития выплат в 2016 году, был сделан вывод о нецелесообразности изменения сегментов и подходов к оценке.

Для построения оценки резервов убытков использовались методы Борнхеттера – Фергюссона и Цепной лестницы.

Для оценки факторов развития были использованы тренды первых факторов развития и средние значения более поздних факторов за последние 4 квартала.

Оценки величины резервов убытков, полученные различными методами, оказались сопоставимы. В качестве итоговой были выбраны оценки, полученные методом цепной лестницы на базе раздельного развития количества выплат и средней выплаты по следующим сегментам:

- Входящее перестрахование Авто
- Добровольное страхование автогражданской ответственности
- Каско юр. Лиц
- Каско. физ. Лиц в Самаре и Самарской области
- Каско физ. лиц в Санкт – Петербурге
- Каско физ. лиц в регионах кроме Самары и Санкт-Петербурга.

Прочие резервные группы

По прочим резервным группам были проанализированы квартальные/годовые треугольники развития выплат. В следующей таблице приведены параметры методов для построения наилучшей оценки.

Резервная группа	Метод	Параметры коэффициентов развития
Имущество	ЦЛ- квартальная база	средние за последние 4 квартала
НС	ЦЛ- квартальная база	средние за последние 4 квартала
ДМС	ЦЛ- квартальная база	средние за последние 4 квартала
ОСГОП	ЦЛ-годовая база	средние за весь период (5 лет)
Ответственность	ЦЛ-годовая база	средние за весь период (5 лет)
ВЗР	ЦЛ-годовая база	средние за весь период (5 лет)
Прочее	ЦЛ-годовая база	средние за весь период (5 лет)

Изменения методов оценки не было.

Окончательная модель оценки резерва убытков

Величина РПНУ была рассчитана по каждой статистически значимой резервной группе как разница между конечной величиной резерва убытков и величиной РЗУ в разрезе кварталов наступления страхового события. В случае, если по какому-либо кварталу величина РЗУ была выше конечной величины оценки резерва убытков, в качестве резерва убытков принималась величина, равная РЗУ. Отрицательный РПНУ не формировался.

Метод определения расходов на урегулирование убытков (РУУ)

В расчете резерва РУУ учитывались прямые расходы, которые однозначно можно отнести к урегулируемому убытку, и косвенные расходы, которые невозможно отнести в явной оценке к урегулируемым убыткам (например, заработная плата специалистов по урегулированию убытков).

Величина РУУ оценивалась по следующей формуле:

$$\text{РУУ} = (\text{РПНУ} + \text{РЗУ}) * \%_{\text{РУУ}}$$

Резерв РУУ оценивался в целом по портфелю с учетом предоставленной информации о фактических расходах на урегулирование убытков, которые были понесены Обществом в течение отчетного периода.

В качестве коэффициента РУУ ($\%_{\text{РУУ}}$) было принято отношение фактических расходов на урегулирование убытков + расходов на судебные издержки + отклонение по страховым выплатам между данными учета и данным журналов + изменение неспянного инкассо к величине урегулированных убытков в отчетном периоде.

В результате произведенных расчетов итоговый коэффициент РУУ принят в размере 6,18 %.

Метод определения резерва неистекшего риска (РНР)

Тест на достаточность проводится ежегодно, чтобы убедиться в достаточности сформированных страховых резервов для выполнения обязательств по действующим на отчетную дату договорам.

Для выполнения этого теста использована наилучшая оценка будущих денежных потоков по договорам страхования, расходов на урегулирование, общехозяйственных и административных расходов, вытекающих из тестируемых договоров страхования (в оценке нетто-параметров за минусом перестрахования).

В случае если тест показал неадекватность стоимости страховых обязательств, то такой дефицит признается в полном объеме в составе прибыли или убытка в качестве резерва неистекшего риска (РНР): РНР формируется в случае, когда величины РНП по состоянию на дату оценивания может быть недостаточно для покрытия будущих выплат и издержек, которые, вероятно, возникнут в течение неистекшего срока действия договоров страхования.

РНР определяется по следующей формуле:

$$\text{РНР} = \max(0; -(\text{РНП} - \text{У} - \text{Р} - \text{ОАР})),$$

где

- РНП - резерв незаработанной премии;
- У - ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование;
- Р - ожидаемые будущие неаквизиционные расходы;
- ОАР - отложенные аквизиционные расходы

Показатель «У» рассчитывается как произведение коэффициента убыточности (с учетом расходов на урегулирование) на сумму РНП.

Показатель «Р» рассчитывается как произведение коэффициента неаквизиционных расходов на сумму РНП.

Коэффициент неаквизиционных расходов определен исходя из расчета фактического отношения административных затрат Общества к заработанной страховой премии.

Коэффициенты убыточности приняты по данным об убыточности по каждой резервной группе за последний отчетный период с учетом расчета резерва убытков, рассчитанного ответственным актуарием.

В случае если суммы РНП и ожидаемых доходов недостаточны для покрытия ожидаемых убытков и расходов, то формируется РНР на суммы выявленного дефицита. Анализ необходимости в формировании РНР производится для каждой резервной группы и в целом по портфелю договоров Общества.

Прочая информация

Актуарное оценивание проводилось при участии актуария Панчук Михаила Васильевича, рег. №96 в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация профессиональных актуариев. Михаил принимал активное участие в проведении процедур контроля качества данных, формировании актуарных оценок, обсуждении результатов актуарного оценивания с ответственным актуарием и выборе наилучшей актуарной оценки.

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

Портфель рисков по страхованию имущества предприятий, организаций и учреждений и строительно-монтажным рискам, включая страхование строительного оборудования и техники, страхование ответственности перед третьими лицами и периодов гарантийного обслуживания перестрахован договору облигаторного непропорционального перестрахования имущественных и технических рисков на базе эксцедента убытка.

Договоры по страхованию имущества предприятий, организаций и учреждений (попадающие в исключения по договору облигаторного перестрахования имущественных рисков, например, страхование денежной наличности, или со страховыми суммами сверх лимита облигаторного договора), имущества граждан, за исключением страхования строений граждан, страхования средств наземного и водного транспорта - речного маломерного флота, морского транспорта, грузов, воздушного транспорта от несчастных случаев и болезней, гражданской ответственности изготовителей и продавцов товаров, исполнителей работ (услуг), гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства, гражданской ответственности судовладельцев и автоперевозчиков, общегражданской ответственности физических и юридических лиц, гражданской ответственности арбитражных управляющих, комплексного ипотечного страхования, гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта и т.д. перестраховываются факультативно или облигаторно-факультативно.

Доля участия перестраховщиков в страховых резервах рассчитывается Обществом одновременно с расчетом страховых резервов по каждой резервной группе в соответствии с условиями договоров исходящего перестрахования.

Расчет доли перестраховщиков в РНП

РНП по договорам, переданным в перестрахование на пропорциональной основе, определяется пропорционально ответственности перестраховщика по соответствующему договору перестрахования (метод «pro rata temporis»).

РНП по договорам, переданным в перестрахование на непропорциональной основе, определяется исходя из условий договора непропорционального перестрахования методом «pro rata temporis».

Расчет доли перестраховщиков в РЗУ

Доля перестраховщиков в РЗУ рассчитывается по каждому отдельному убытку в зависимости от условий договоров, переданных в перестрахование.

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ

Доля перестраховщика в РПНУ не рассчитывалась по причине отсутствия у Общества долей в урегулированных убытках и долей в РЗУ за последние отчетные периоды. При этом доля в Заработанной страховой премии нематериальная по резервной группе Прочее. По иным резервным группам исходящего перестрахования в 2016 году не было.

Расчет доли перестраховщиков в РУУ

Участие перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков не предусмотрено условиями договоров перестрахования, поэтому доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков отсутствует.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам по резервным группам КАСКО и ОСАГО производилась с применением метода Цепной лестницы. На основе предоставленных Обществом журналов учета доходов по суброгации и регрессам был построен кумулятивный треугольник развития в зависимости от квартала наступления страхового случая, по которому Общество имеет право предъявить суброгационные и регрессные требования с развитием по кварталу получения дохода по суброгации и регрессам. В качестве экспозиции риску принята величина ожидаемых конечных произошедших убытков по резервной группе. Проведенный анализ полученных данных позволил оценить будущие поступления по суброгации и регрессам по резервным группам КАСКО и ОСАГО. Окончательные параметры оценки

- КАСКО – метод цепная лестница, первые 4 коэффициента развития убытков установлены как средние за последний год, прочие коэффициенты – как средние за все периоды;
- ОСАГО – метод цепная лестница, коэффициенты развития убытков взяты как среднее за весь период анализа. При этом ввиду высокой волатильности 1 коэффициента развития и отсутствия урегулированных убытков в угловой ячейке, оценка по событиям 4 квартала 2016 года получена с применением метода Борнхуттера-Фергюсона с уровнем возмещения дохода, соответствующим фактическим параметрам за последние 2 года.

Оценка будущих поступлений имущества и (или) его годных остатков не производилась ввиду несущественности соответствующих доходов Общества.

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

Отложенные аквизиционные расходы капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия договоров страхования, представляет собой комиссионное вознаграждение за заключение договоров страхования и отчисления от страховых премий, предусмотренные законодательством. Данный вид затрат непосредственно напрямую можно отнести к соответствующим договорам страхования.

Отложенные аквизиционные расходы определены по каждому договору страхования как произведение процента неистекшего риска к величине соответствующих аквизиционных расходов.

Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах (доля в ОАР) определяется аналогично.

5. Результаты актуарного оценивания

5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

Таблица 3
(тыс. рублей)

Резервная группа	на 31 декабря 2016 года			Изменение за период		
	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто
Автострахование	572 616	(59)	572 557	(160 965)	18	(160 947)
ОСАГО	698 089	0	698 089	10 564	0	10 564
Имущество	46 882	(2 596)	44 287	10 062	(1 066)	8 997
НС	24 302	(22)	24 280	4 724	(10)	4 714
ДМС	15 634	0	15 634	2 141	0	2 141
ОСГОП	2 229	0	2 229	(3 818)	0	(3 818)
Ответственность	3 608	(40)	3 567	738	19	756
ВЗР	514	0	514	13	0	13
Прочее	17 538	(1 163)	16 374	(6 775)	(290)	(7 066)
ИТОГО:	1 381 413	(3 880)	1 377 532	(143 315)	(1 329)	(144 645)

Методы расчета РНП приведены в разделе 4.5 Актуарного заключения.

Таблица 4
(тыс. рублей)

Результаты расчета резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков

Резервная группа	на 31 декабря 2016 года			Изменение за период		
	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто
Автострахование	313 567	-	313 567	(93 269)	2 037	(91 232)
ОСАГО	358 033	-	358 033	41 080	-	41 080
Имущество	18 841	25	18 816	(2 956)	2 701	(255)
НС	2 015	-	2 015	(3 774)	-	(3 774)
ДМС	1 750	-	1 750	621	-	621
ОСГОП	7 684	-	7 684	1 749	2 363	4 112
Ответственность	492	-	492	(10 924)	4 027	(6 897)
ВЗР	375	-	375	(851)	-	(851)
Прочее	8 761	-	8 761	(9 587)	87	(9 500)
ИТОГО:	711 518	25	711 493	(77 911)	11 215	(66 696)

Резерв убытков был рассчитан как сумма трех резервов: РЗУ, РПНУ, РУУ.

Методы расчета РЗУ, РПНУ и РУУ приведены в разделе 4.5 Актуарного заключения. Методы расчета доли перестраховщиков в РПНУ и РЗУ приведены в разделе 4.6 Актуарного заключения.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Снижение объема резерва убытков по автострахованию связано с сокращением заработной платы в 2016 году по сравнению с 2015 годом на фоне снижения брутто сборов. Прирост резерва убытков по ОСАГО объясняется формированием дополнительного резерва в части обязательств по жизни и здоровью, в связи с изменением лимитов страхового покрытия и сроков урегулирования.

В таблице ниже приводится информация о структуре резерва убытков по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Таблица 5
(тыс. рублей)

Резервная группа	Брутто резерв убытков				Доля в резерве убытков			Резерв убытков-нетто
	РПНУ	РЗНУ	РУУ	Итого резерв убытков	Доля в РПНУ	Доля в РЗНУ	Итого доля в РУ	
Автострахование	183 843	111 472	18 252	313 567	-	-	-	313 567
ОСАГО	243 585	93 607	20 841	358 033	-	-	-	358 033
Имущество	14 750	2 993	1 097	18 841	-	(25)	(25)	18 816
НС	1 633	264	117	2 015	-	-	-	2 015
ДМС	1 648	-	102	1 750	-	-	-	1 750
ОСГОП	7 237	-	447	7 684	-	-	-	7 684
Ответственность	73	391	29	492	-	-	-	492
ВЗР	301	52	22	375	-	-	-	375
Прочее	-	8 251	510	8 761	-	-	-	8 761
ИТОГО:	453 071	217 030	41 417	711 518	-	(25)	(25)	711 493

В следующей таблице приведены результаты изменения резервов убытков за 2016 год.

Резервная группа	Изменение брутто РУ				Изменение доли в РУ			Изменение РУ нетто
	РПНУ	РЗНУ	РУУ	Итого резерв убытков	Доля в РПНУ	Доля в РЗНУ	Итого доля в РУ	
Автострахование	47 423	(132 462)	(8 230)	(93 269)	-	2 037	2 037	(91 232)
ОСАГО	21 085	19 889	106	41 080	-	-	-	41 080
Имущество	2 011	(4 817)	(151)	(2 956)	-	2 751	2 751	(205)
НС	(2 285)	(1 228)	(262)	(3 774)	-	-	-	(3 774)
ДМС	593	-	28	621	-	-	-	621
ОСГОП	3 938	(2 402)	213	1 749	-	2 363	2 363	4 112
Ответственность	(10 458)	(11)	(454)	(10 924)	4 027	-	4 027	(6 897)
ВЗР	(845)	52	(58)	(851)	-	-	-	(851)
Прочее	(543)	(8 359)	(685)	(9 587)	-	87	87	(9 500)
ИТОГО:	60 920	(129 338)	(9 493)	(77 911)	4 027	7 238	11 265	(66 646)

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

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП-нетто было установлено превышение будущих ожидаемых доходов по действующим на отчетную дату договорам

страхования над будущими ожидаемыми расходами. Формирование резерва неистекшего риска не требуется.

В целом по страховому портфелю Общества величины РНП, сформированного на 31 декабря 2016 года, достаточно для покрытия будущих возможных убытков и расходов на сопровождение портфеля действующих договоров страхования.

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

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (Run-off анализ) осуществляется на основе оценки сформированных ранее резервов убытков и осуществленных в течение следующих периодов выплат. Для целей представления результатов Run-off анализа использовалась оценка резерва убытков на предыдущую отчетную дату, отраженная Обществом в финансовой отчетности за 2015 год. В ходе подготовки Актуарного заключения был произведен анализ адекватности предыдущей оценки резерва убытков на 31.12.2015.

Анализ достаточности резерва убытков по состоянию на 31.12.2015 представлен в Таблице 6а:

Таблица 6а
 (тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков, сформированного на 31 декабря 2015.

	Автостра- хование	ОСАГО	Имуще- ст- во	НС	ДМС	ОСГОП	Ответст- венность	ВЗР	Прочее	Итого
Обязательства по неоплаченным убыткам	380 354	296 218	20 549	5 410	1 055	5 701	10 933	1 146	17 153	738 519
Выплаты (нарастающим итогом) к концу: 2016	289 487	213 363	22 621	2 458	740	4 808	358	77	7 577	541 488
Обязательства переоцененные на 31 декабря: 2016	33 217	43 654	1 167	228	9	2 238	-	-	347	80 861
Обязательства переоцененные (включая оплаченные убытки нарастающим итогом) на 31 декабря: 2016	322 704	257 017	23 788	2 686	749	7 046	358	77	7 924	622 349
Избыток/ (недостаток) к первоначальной оценке 2016	57 650	39 201	(3 239)	2 724	306	(1 345)	10 575	1 069	9 229	116 170
Избыток/ (недостаток) к первоначальной оценке % 2016	15%	13%	-16%	50%	29%	-24%	97%	93%	54%	16%

В 2016 году выявлен избыток оценок страховых резервов по Автострахованию и ОСАГО, являющимися основными видами страхования в портфеле. Недостаточность резерва по ОСГОП и Имущество проанализирована. Результаты учтены при формировании методов оценок по состоянию на 31 декабря 2016 года.

В таблице 6б приведен ретроспективный анализ достаточности резервов убытков по состоянию на 31.12.2014 в течение 2015 и 2016 годов урегулирования.

Таблица 6б
(тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков, сформированного на 31 декабря 2014.

	Автострахование	ОСАГО	ДМС	Имущество	Прочее	Итого
Обязательства по неоплаченным убыткам	307 521	160 769	15 453	11 975	8 382	504 100
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:						
2 015	426 413	210 822	7 757	24 826	37 170	706 988
2 016	26 015	29 970	-	7 172	681	63 838
Обязательства переоцененные на 31 декабря:						
2 015	57 238	49 709	254	607	341	108 149
2 016	7 552	11 482	-	-	-	19 035
Обязательства переоцененные (включая оплаченные убытки нарастающим итогом) на 31 декабря:						
2 015	483 651	260 531	8 011	25 433	37 511	815 137
2 016	459 980	252 275	7 757	31 998	37 851	789 861
Избыток/ (недостаток) к первоначальной оценке						
2015	(176 130)	(99 762)	7 442	(13 458)	(29 129)	(311 037)
2016	(152 459)	(91 506)	7 696	(20 023)	(29 469)	(285 761)
Избыток/ (недостаток) к первоначальной оценке %						
2015	-57%	-62%	48%	-112%	-348%	-62%
2016	-50%	-57%	50%	-167%	-352%	-57%

Необходимо отметить, что размер недооценки выявленный по итогам 2015 года, снизился в 2016 году с 62 % до 57%.

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.

Анализ чувствительности был выполнен для всех резервных групп Общества, при расчете резервов по которым использовались актуарные допущения.

При проведении анализа чувствительности определялась чувствительность метода расчета резерва убытков к:

- Увеличению первого фактора развития убытков (квартального или годового в зависимости от метода оценки) на 10%;
- Увеличение оценки коэффициента расходов на урегулирование убытков на 1 %

Полученные результаты сравнивались с базовой оценкой резерва убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату.

В Таблице 7 представлены результаты анализа чувствительности (отражено изменение оценки резерва убытков при изменении выбранных актуарных допущений):

Таблица 7
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва убытков

Линия	Базовый резерв убытков	Увеличение на 10% первого фактора развития	Увеличение на 1% коэффициента расходов на урегулирование
Автострахование	313 567	23 288	2 953
ОСАГО	358 033	10 510	3 372
Имущество	18 841	1 239	177
НС	2 015	163	19
ДМС	1 750	479	16
ОСГОП	7 684	1 864	72
Ответственность	492	841	5
ВЗР	375	38	4
Прочее	8 761	1 864	83
ИТОГО:	711 518	40 284	6 701

Анализ чувствительности резерва неистекшего риска

Базовый РНР	Увеличение коэффициента убыточности на 10%	Увеличение коэффициента неаквизиционных расходов на 10%
0	3 997	0

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам приведена в Таблице 8:

Таблица 8
(тыс. рублей)

Результаты оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам

Резервная группа	Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам	Доля перестраховщика в будущих поступлениях по суброгации и регрессам	Нетто-перестрахование
Автострахование	191 999	-	191 999
ОСАГО	8 663	-	8 663
ИТОГО	200 662	-	200 662

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

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в Таблице 9:

Таблица 9
(тыс. рублей)

Результаты расчета отложенных аквизиционных расходов

	ОАР	Доля в ОАР	ОАР-нетто
Автострахование	133 698	-	133 698
ОСАГО	54 436	-	54 436
Имущество	10 709	-	10 709
НС	5 883	-	5 883
ДМС	1 606	-	1 606
ОСГОП	223	-	223
Ответственность	772	-	772
ВЗР	119	-	119
Прочее	2 534	-	2 534
ИТОГО:	209 979	-	209 979

Доля перестраховщика в ОАР не сформирована по причине отсутствия у Общества прямых аквизиционных доходов, связанных с заключением договоров исходящего перестрахования.

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

В страховую группу, кроме АО «ОСК» входит АО «СК АСКОМЕД» (номер 0278 в едином государственном реестре субъектов страхового дела).

Основным видом деятельности АО «СК АСКОМЕД» является обязательное медицинское страхование, которое не подходит под классификацию договоров страхования согласно IFRS 4. При этом данная компания имеет портфель договоров медицинского страхования, объем которого не материален в сравнении со страховым портфелем ОСК. В связи с этим, для составления данных о страховых резервах по группе были взяты оценки ОСК полученные ответственным актуарием и к

ним добавлены оценки резервов АСКОМЕД взятые из проекта актуарного заключения данной компании (которое подготовил ответственный актуарий Кузнецов Николай Леонидович).

В следующей таблице приведена информация об оценках страховых резервов и ОАР по группе компаний

Таблица 10
(тыс. рублей)

Резервная группа	на 31 декабря 2016 года		
	РНП	Резерв убытков	ОАР
Автострахование	572 616	313 567	133 698
ОСАГО	698 089	358 033	54 436
Имущество	46 882	18 841	10 709
НС	24 302	2 015	5 883
ДМС	45 107	5 709	1 606
ОСГОП	2 229	7 684	223
Ответственность	3 608	492	772
ВЗР	514	375	119
Прочее	17 538	8 761	2 534
ИТОГО:	1 410 886	715 477	209 979

5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.

С учетом не материальности объема страховых операций компании «Аскомед» и специализации на рынке медицинского страхования, влияния внутригрупповых операций на оценку страховых обязательств не установлено.

6. 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.

В ходе проведения актуарного оценивания определены размеры следующих активов среди всех активов Общества:

- Доли перестраховщиков в страховых резервах;
- Суброгационного актива;
- Отложенных аквизиционных расходов;

Срочность оцененных активов определена на основании произведенных расчетов или установлена при помощи экспертной оценки периода реализации того или иного актива.

Сведения о составе, структуре и стоимости остальных активов Общества принята в соответствии с проектом финансовой отчетности Общества за 2016 год и данными Формы №7 ГБО за 2016 года.

Ниже в Таблице 11 ответственным актуарием приведены сведения о стоимости активов и обязательств Общества по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств.

Таблица 11
(тыс. рублей)

	менее 1 года	более 1 года	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	265 815	-	265 815
Депозиты, размещенные в банках	1 440 836	-	1 440 836
Финансовые активы, предназначенные для продажи	282 742	-	282 742
Займы выданные	550	-	550
Дебиторская задолженность	567 751	-	567 751
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	3 880	-	3 880
Доля перестраховщиков в резервах убытков	23	2	25
Основные средства и нематериальные активы	-	110 249	110 249
Отложенные аквизиционные расходы	209 451	528	209 979
Отложенные налоговые активы		2 028	2 028
Итого финансовых активов	2 771 048	112 807	2 883 855
Финансовые обязательства			
Резерв незаработанной премии	1 408 120	2 766	1 410 886
Резервы убытков	472 879	41 936	514 815
Кредиторская задолженность	317 764	-	317 764
Итого финансовых обязательств	2 198 763	44 702	2 243 464
Избыток/Недостаток ликвидности	572 286	68 105	640 391
Совокупный избыток/недостаток ликвидности	572 286	640 391	

При реализации всех активов по балансовой стоимости и в договорные сроки, отраженные в вышеприведенной таблице, Общество не испытывает дефицита ликвидности.

Актуарий провел анализ структуры активов на основании Формы №7 ГБО Общества за 2016 год. Все наблюдения, описанные ниже, являются предположением актуария, основанном исключительно на данных, содержащихся в регистрах Общества и бухгалтерской отчетности, а также на пояснениях, полученных от Общества. Анализ портфеля денежных средств и депозитов:

Агентство	Рейтинг	Доля, %
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	A(II)	0,01%
Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	B3	13,52%
Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	Ba2	56,64%
Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	Caa1	0,10%
Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)	B+	0,06%
Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)	BB-	8,75%
Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)	BB+	20,92%

Наличие международного кредитного рейтинга по большинству активов свидетельствует о высоком качестве указанных активов.

В составе финансовых активов для продажи отражены государственные ценные бумаги ОФЗ, которые не вызывают сомнения в высоком качестве и ликвидности.

Дебиторская задолженность. В составе данной задолженности отражена дебиторская задолженность по операциям страхования в размере 30% от суммы строки. Данная задолженность составляет порядка 7% от величины брутто премий за 2016 год и 13% от величины РНП-брутто на конец периода. Низкая доля дебиторской задолженности от РНП и премий свидетельствует в целом об отсутствии просроченной задолженности. Задолженность связана с рассрочкой платежей по договорам страхования. Для целей дальнейшего анализа дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования учитывается в полном объеме. В составе прочей дебиторской задолженности отражена задолженность по суброгации и иная задолженность. Для целей анализа прочая задолженность учтена с коэффициентом 50%.

Прочие активы не рассматривались по причине достаточности проанализированных активов для погашения Обществом принятых страховых и прочих финансовых обязательств. Общая сумма активов, принятых актуарием в качестве ликвидных, составляет 2 363 млн. рублей, из них к высоколиквидным активам относится 84% (деньги, депозиты, ОФЗ). Общая сумма всех принятых обязательств Общества составляет 2 243 млн. рублей. Совокупный запас ликвидности составляет 120 млн. рублей (4% от величины всех активов)

На основании проведенного анализа Актуарий может сделать вывод о достаточности активов Общества для выполнения принятых страховых и прочих обязательств.

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

В ходе проведения теста на адекватность оценок страховых резервов было установлено, что в связи с превышением величины оценок ожидаемых будущих доходов над расходами нет необходимости формировать РНР на 31.12.2016, а также сделан вывод об адекватности полученных оценок страховых резервов.

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

В ходе проведения теста на адекватность оценок страховых резервов было установлено, что в связи с превышением величины оценок ожидаемых будущих доходов над расходами нет необходимости формировать РНР на 31.12.2016, а также сделан вывод об адекватности полученных оценок страховых резервов.

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

Компания занимается страхованием ОСАГО, по которому в последние 2 года произошли существенные изменения страхового покрытия, процессов урегулирования и страховых тарифов. В частности было существенно расширено страховое покрытие по рискам жизни и здоровья. На момент составления актуарного заключения на статистику убытков компании пока не заметно существенного влияния убытков по жизни и здоровью, но, учитывая долгий процесс возможного лечения после ДТП и большой период исковой давности, возможен резкий рост убыточности и оценки резервов в связи с всплеском выплат по жизни и здоровью. Кроме того, значительное влияние на оценку может оказать развитие деятельности автоюристов и расширение схем получения дополнительных выплат, штрафов и компенсации судебных расходов от страховых компаний.

Существенное влияние на полученные результаты актуарного оценивания может оказать негативное развитие текущей экономической ситуации в РФ по средствам следующих факторов:

- Резкое изменение курса иностранной валюты. Значительная доля автозапчастей которые используются при ремонте автомобилей, производится за рубежом и ввозится на территорию РФ автодилерами. Резкое снижение курса рубля оказывает прямое влияние на величину стоимости запчастей и влияет на размер средней выплаты по Автокаско и ОСАГО.
- Повышение степени риска по крупным объектам в связи с развитием кризисных явлений в экономике: последствия экономии на оборудовании, обеспечивающем безопасность, сокращение обслуживающего персонала и т.д. Данные события в большей степени могут оказать влияние на величину оценки на собственном удержании.
- Наличие крупных катастрофических убытков в 2016 году, о факте наступления которых не было известно на момент оценки РЗУ на 31.12.2016.
- Рост мошенничества в связи со снижением уровня доходов населения на фоне снижения курса рубля и доступности кредитования.

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

Рекомендуется проводить ежеквартальный актуарный анализ убыточности различных сегментов по страхованию ОСАГО с целью корректировки политики продаж и формированию сбалансированного страхового портфеля.

Усиление мер по борьбе с мошенничеством в части урегулирования убытков по ОСАГО.

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

Рекомендации. Отраженные в актуарном заключении за 2015 год

Рекомендуется проводить ежеквартальный актуарный анализ убыточности различных сегментов по страхованию Автокаско и ОСАГО с целью корректировки тарифной политики и формированию сбалансированного рентабельного страхового портфеля.

Кроме того, учитывая значительный объем статистики по страхованию Автокаско и ОСАГО, рекомендуется при управлении портфелем использовать современные методы оценки страховых тарифов с применением обобщенных линейных моделей для оценки влияния различных факторов тарификации и выстраивания связей между ними.

Основные рекомендации выполнены.