

**Актуарное заключение  
об оценке страховых резервов и активов  
Акционерного общества  
«Объединенная страховая компания»**

Заказчик:  
**Акционерного общества  
«Объединенная страховая компания»**  
Ответственный актуарий:  
Шишкин Сергей Александрович  
Дата составления: 28.04.2016

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	4
1.1. Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное	4
оценивание	4
1.2. Дата составления актуарного заключения	4
1.3. Цель составления актуарного заключения	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
2.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)	4
2.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному	4
актуарию в Едином реестре ответственных актуариев	4
2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев,	4
членом которой является ответственный актуарий	4
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
3.1. Полное наименование организации	4
3.2. Регистрационный номер записи в Едином государственном	4
реестре субъектов страхового дела	4
3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	4
3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	4
3.5. Место нахождения	4
3.6. Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности	4
(вид деятельности, номер, дата выдачи)	5
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	5
4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в	5
соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	5
4.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и	5
третьих лиц, использованных ответственным актуарием при	6
проведении актуарного оценивания	6
4.3. Сведения о проведенных ответственных актуарием	6
контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности	6
данных	6
4.4. Информация по распределению договоров страхования,	6
отчетному периоду	6
<b>ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.</b>	6
4.6. Основание выбора и описание методов актуарного	6
оценивания страховых обязательств с указанием использованных	6
при проведении актуарного оценивания допущений и	9
предположений для всех видов страховых резервов	9
4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении	9
оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием	9

ВИДОВ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ.....12

4.8. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СВЯЗОКАПИИ И РЕПЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИИ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.....12

4.9. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ.....13

**5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТИВНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....13**

5.1. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТИВНЫХ РАСЧЕТОВ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА С РАСШИФРОВКОЙ СОСТАВА РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ, ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ.....13

5.2. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА С ОПИСАНИЕМ ПРОЦЕДУР И МЕТОДОВ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРКИ. АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩИМ ПЕРИОДОМ.....14

**6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....18**

## 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

1.1. Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание. 31 декабря 2015 года.

1.2. Дата составления актуарного заключения. 28 апреля 2016 г.

1.3. Цель составления актуарного заключения.

Во исполнение требований Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ, статьи 3.

## 2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

2.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии). Шишкин Сергей Александрович

2.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в Едином реестре ответственных актуариев. № 58

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

## 3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1. Полное наименование организации. Акционерное общество «Объединенная страховая компания»

3.2. Регистрационный номер записи в Едином государственном реестре субъектов страхового дела. № 2346

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). 6312013969

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН). 1026301414930

- 4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводится актуарное оценивание, в актуарное оценивание проводилось в соответствии с :
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (УТВЕРЖДЕНО Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № СА/П-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938)
  - Указанием Банка России от 19.02.2015 № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования».
  - Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договору страхования жизни, чем страхование жизни» № 06-51/1016 от 16.02.2016 ( УТВЕРЖДЕНО Советом по актуарной деятельности «28» сентября 2015 года, протокол № СА/П-6);

#### 4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- 3.6. Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности.
- 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 СЛ 2346 от 24.04.2015 года на осуществление добровольного страхования (за исключением страховой жизни);
  - Лицензия ОС 2346-03 от 24.04.2015 года на осуществление ОСАГО;
  - Лицензия ОС 2346-04 от 24.04.2015 года на осуществление ОСГОП;
  - Лицензия ОС 2346-05 от 24.04.2015 года на осуществление ОСОП.

#### 3.5. Место нахождения

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

**4.2. Перечень данных, в том числе полученных от организаций и третьих лиц, исползованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.**

Для формирования актуарного заключения компаниям были предоставлены следующие данные:

- Формы головной бухгалтерской отчетности РСБУ №1, №2, №5, №7 №8, №11 и пояснительная записка к отчетности
- Журналы учета договоров страхования, входящего и исходящего перестрахования с датами начисления в 2011-2015 году.
- Журналы учета возвратов страховых премий по договорам прямого страхования, входящего и исходящего перестрахования за 2011-2015 годы.
- Журналы учета выплаты по договорам страхования и входящего перестрахования с информацией о долях перестраховщиков в выплатах с датами начисления в 2011-2015
- Журналы расчета РЗУ и доле перестраховщиков в РЗУ на 31.12.2014 и 31.12.2015
- Оборотно-сальдовые ведомости по 92 и 22 счетам бухгалтерского учета
- Данные журнала поступлений по реверсам и субротациям, за 2011-2015 год.
- Информация об оборотах по счету 91 по кварталам по сумме штрафов и судебных расходов за 2011-2015 годы с группировкой по кварталам
- Журналы учета выплат по договорам страхования и входящего перестрахования за 1-й квартал 2016 года.
- Положение о принципах и порядке передачи и приема на перестрахование рисков

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

**Контроль сходимости журналов с данными бухгалтерского учета**

**Данные журналов договоров прямого страхования, входящего и исходящего перестрахования**

По журналам договоров прямого страхования, входящего и исходящего перестрахования была произведена сверка начисленной премии с данными по оборотам по 92 счету за 2011-2015 год.

По 2015 году суммарные расходы по журналам прямого и входящего перестрахования составили 0,1% (4 221 тыс. руб.)

По 2015 году суммарные расходы по журналам исходящего перестрахования составили 2% (919 тыс. руб.). От компании получен комментарий о том, что разница связана с различной спецификой отражения дат начислений в бухгалтерском учете и журналах договоров и убытков.

Кроме того, для контроля корректности дат в журнале убытков было проанализировано распределение периода от начала договора до наступления

перестрахования между журналами и данными 22 счета было выявлено в 2014 году и составило всего 1,4% (24 232 тыс. руб.)

Наибольшее отклонение суммы выплат по договорам страхования и входящего перестрахования

по 22 счету за 2011-2015 год. По 2015 году была установлена 100% сходимость перестрахования была произведена сверка начисленной премии с данными по оборотам По журналам вылат прямого страхования, входящего и исходящего

#### перестрахования

Данные журналов вылат прямого страхования, входящего и исходящего

По страхованию и ВЗР средние периоды ответственности составляют порядка одного квартала и не противоречат стандартным периодам отпусков, с учетом доли в портфеле головных полисов для получения долгосрочной визы.

распоряжений это стандартная картина.

Необходимо отметить, что большинство линий бизнеса имеют средний срок страхования близкий к 365 дням. С учетом наличия дополнительных соглашений и

Линия бизнеса	2012	2013	2014	2015
Авто	359	362	362	364
ВЗР	278	130	103	80
ДМС	267	258	235	349
Имущество	364	360	364	365
НС	359	360	365	363
ОСАГО	355	359	363	366
ОСГОП	-	359	361	364
Ответственность	366	365	366	365
Прочее	213	212	239	283

Средний срок действия договора в днях

В следующей таблице приведены средние сроки действия договоров структурированные по линиям бизнеса и годам начислений премии.

основным видам страхования (линиям бизнеса):

Кроме того с целью проверки корректности заполнения периодов страхования были рассчитаны средние периоды ответственности с учетом распоряжений по

расхождение составляет 2% (919 тыс. руб.)

составило 7% (9 835 тыс. руб.) При этом по данным 2013-2015 года наибольшее перестрахования между журналами и данными 92 счета было выявлено в 2012 году и

Наибольшее отклонение по суммам начисленной премии договоров исходящего

2014 году и составило всего 0,2% (7 132 тыс. руб.)

входящего перестрахования между журналами и данными 92 счета было выявлено в

Наибольшее отклонение суммы начисленной премии договоров страхования и

Линия бизнеса	кол-во выплат	Выплаты, тыс. руб.	Брутто премии тыс. руб.
Авто	84 969	3 632 274	6 217 859
ОСАГО	48 162	1 804 170	3 572 123
НС	3 575	32 481	161 861
ДМС	2 536	93 231	151 820
ОСГОП	2 468	14 865	95 822
Имущество	1 147	129 339	657 227
ВЗР	414	10 294	26 572
Прочее	196	74 296	321 087
Ответственность	125	53 073	51 681

по 2015 году.

Для определения списка линий бизнеса на имеющихся данных журналов договоров и убытков была проанализирована информация о сумме и количестве страховых выплат, а также информация о сумме начисленных премий за период с 2012

#### 4.4. Информация по распределению договоров страхования, составленная и перестрахованная.

По итогам анализа описанного выше был сделан вывод о непропорциональности, достаточности и согласованности с финансовой отчетностью данных журналов предоставляемых компаниям.

По итогам анализа данной таблицы можно сделать вывод о том, что страховые события распределены относительно равномерно в первые четыре квартала от даты начала договора и стабильный период от даты наступления случая до даты выплаты составляет около 126-140 дней. Такое распределение показывает, что данные в датах журнала убытков не имеют явных противоречий и в целом соответствуют среднерынчным показателям с учетом специфики линий бизнеса компании.

События	Доля от сумм выплат	Доля от кол-ва выплат	Средний период дата наступления случая - дата выплаты	Средний период начала - договора дата наступления
0-1	27,8%	25,3%	139	50
1-2	25,1%	23,4%	126	141
2-3	22,2%	21,7%	137	230
3-4	24,7%	29,4%	140	327
4-5	0,1%	0,1%	128	405
5-6	0,0%	0,0%	149	496
6-7	0,0%	0,0%	140	593
7-8	0,0%	0,0%	68	701
Итого	100,0%	100,0%	135	216

Результаты распределения приведены в следующей таблице. Количество кварталов от даты начала договора до даты страхового случая. Страхового случая и от даты наступления случая до даты выплаты с группировкой по



На основании данных журналов договоров был произведен расчеты резерва незаработанной премии методом про-гата на 31.12.2015 от величины брутто премии. Кроме того, для целей формирования статистики по квартальной динамике заработнойной премии и экспозиции риска был произведен пересчет данных показателей за последние 3 года.

Все вычисления производились в автоматическом режиме в созданной актуарием модели расчетов в программе Qlickview. В процессе формирования данной модели были затружены журналы предоставляемые компанией, проведена проверка полноты

### Основные предположения/допущения при оценке резервов РНП и OAP:

- Резерв выявленных, но не урегулированных убытков : P3V
  - Резерв произошедших но не урегулированных убытков РПНУ.
  - Резерв расходов на урегулирование убытков : P4V
- Резервы будущих доходов от суброаций
- Резервы убытков :
- Отложенные аквизиционные расходы (OAP)
- Резерв незаработанной премии (РНП)

в них:

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.

При составлении актуарного заключения была рассмотрена несообразность формирования следующего резерва и долей перестраховщиков

Две линии бизнеса (Авто и OCAPO) имеют в статистике более 40 тыс. выплат и составляют основную объем операций компании. В связи с этим, для оценки резервов убытков основное внимание было уделено данным двум линиям бизнеса. Для построения наилучших оценок по данным линиям бизнеса и были дополнительно проанализированы трейгольники в различной сегментации. Были построены квартальные трейгольники развития выплаты, а также разделенные трейгольники квартального развития количества выплаты и среднего убытка.

Еще три линии бизнеса (ДМС, ОСОП и НС) имеют в накопленной статистике более 2000 выплат. По этим линиям бизнеса для оценки резервов убытков были использованы трейгольники развития от даты события до даты выплаты на квартальной базе.

По остальным линиям бизнеса в виду относительно не большого количества выплат и высокой волатильности квартальных факторов развития были использованы трейгольники развития выплаты на годовой базе.

данных и корректности расчета резерва на примере отдельных договоров. При расчете РНП была учтена информация о расторжении договоров.

Для расчета ОАР использовалась аналогичная методология, с применением коэффициента F-to-tata к величине комиссионного вознаграждения с учетом налогов по данным операциям и обязательствам отчислений в РСА. Расчет ОАР производился в созданной актуарием модели в программе Qlickview совместно с расчетом РНП.

## Основные предположения по линиям бизнеса используемые для оценки резервов ОСАГО : убытков

В течение 2014 и 2015 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 ПБУ. При этом изменение страхового покрытия связано с изменением порядка урегулирования по жизни и здоровью произошедшее в середине 2015 года пока не оказало существенного влияния на статистику страховых выплат.

С учетом данных изменений, был произведен анализ как общего тренда развития убытков, так и раздельный анализ трейдольников по типам выплат (ПВУ / не ПВУ), и типам сумм первых выплат ( $< 100$  тыс. руб. и  $> 100$  тыс. руб.).

Кроме того, учитывая различный уровень показателей убыточности портфеля по регионам был проведен отдельный анализ трейдольников по географическим сегментам в которых имеется значительная доля портфеля ОСАГО (Москва, Санкт-Петербург, Самарская область, Нижний Новгород, Екатеринбург, Уфа).

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

Для построения оценки резервов убытков использовались методы Борнхейтера – Ферросона и цепной лестницы. При оценке 1-го фактора развития 0-01 были использованы данные журналы выплат за 1-й квартал 2016 года. Отметим, что наибольшую значимость в оценке резервов убытков вкладывает именно неопределенность оценки первого фактора развития, по этому использование фактических данных 1 кв 2016 года уточняет оценку. При этом поскольку данные 1 квартала не проходили традиционные процедуры аудита, как данные за отчетный год, то возможно искажение оценки связанное с искажением данных за 1 квартал 2016 года.

Для остальных факторов развития были использованы тренды первых коэффициентов и средние значения более поздних факторов за последние 4 квартала. Итоговые оценки величин резервов убытков полученные различными методами оказались сопоставимыми.

Для выбора наилучшей оценки были взяты результаты раздельного анализа трейдольников по географическим сегментам методом Цепной лестницы. Данное разделение позволяет точнее смоделировать различное региональное влияние

особенностей выплат с длительным развитием в связи с различной активностью автостраховщиков.

#### Автостраховщики:

По страхованию Автостраховщики были построены квартальные треугольные развития выплат, а также раздельные треугольные развития количества оплаченных убытков и средней выплаты. Учитывая особенность страхования покрытия различных продуктов дополнительно был проведен анализ треугольников по следующим сегментам: (Автомобильное страхование, Добровольное страхование автостраховщиков: (Автомобильное страхование, Каско физ. лиц, Каско юр. лиц). Учитывая, что сегмент Каско физ. лиц достаточно большой и имеет региональные особенности, были проанализированы дополнительно треугольники по сегментам Каско. Физ. лиц по географическим территориям имеющим значительную долю в портфеле (Самара+ Самарская область, Санкт-Петербург и прочие регионы).

В ходе анализа данных журналы выплат прошлых лет, было отмечено значительное влияние на квартальную убыточность и факторы развития разовых крупных выплат. По этому была определена граница крупного убытка в 500 тыс. руб. и дополнительно построены отдельные треугольные развития «крупных» и «не крупных убытков» для сегмента Каско физ. лиц.

Для построения оценки резервов убытков использовались методы Борнхейтера – Феррессона и Лейной лестницы.

При оценке 1-го фактора развития 0-1 были использованы данные журнала выплат за 1-й квартал 2016 года. Отметим, что наибольшую значимость в оценке резервов убытков вкладывает именно неопределенность оценки первого фактора развития, по этому использование фактических данных 1 кв 2016 года уточняет оценку. При этом поскольку данные 1 квартала не проходили традиционные процедуры аудита, как данные за отчетный год, то возможно искажение оценки связанное с искажением данных за 1 квартал 2016 года. Для остальных факторов развития были использованы тренды первых факторов развития и средние значения более поздних факторов за последние 4 квартала.

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

- Входящее перестрахование Авто
- Добровольное страхование автостраховщиков 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.

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

Для оценки резерва будущих поступлений от субротации по произведенным выплатам был построен треугольный график развития от даты выплаты до даты поступления средств в порядке субротации. Поскольку основной поток субротаций идет в рамках системы выплат Каско-Осаго, на динамику субротаций существенно повлияло изменение лимитов (рост суммы до 400 тыс. руб.) и введение безальтернативного ПВУ. По этому в качестве метода для выбора оценки был использован метод цепной лестницы с выбором факторов развития в виде средних из последних 4-х квартальных значений.

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

В связи с невысокой материальностью объема операций исходящего перестрахования мы не описываем детально структуру договоров исходящего перестрахования. Учитывая особенность перестраховочной политики для расчета доли перестраховщика в РНП был использован метод pro-rata в отношении периодов ответственности договоров перестрахования.

Расчет доли перестраховщика в РЗУ произведен в соответствии с особенностями построения оценки РЗУ и условиями договоров перестрахования.

**Основные предположения для оценки резерва расходов на урегулирование убытков :**

Для оценки резерва расходов на урегулирование убытков была использована информация о сумме расходов на урегулирование убытков полученная от компании и информация о сумме штрафов и судебных расходах отраженных на 91 счете. Проанализировав данную информацию были построены оценки величинны резерва расходов на урегулирование убытков составило 7% от суммы резервов убытков.

Актуарное оценивание проводилось при участии актуария Панчука Михаила Васильевича, являющегося членом саморегулируемой организации Ассоциация профессиональных актуариев. Михаил сотрудничает с компанией по актуарным расчетам в течение нескольких лет. Он принимал активное участие в проведении процедур контроля качества данных, формировании актуарных оценок, обсуждении результатов актуарного оценивания с ответственным актуарием и выборе наилучшей актуарной оценки.

**Прочие линии бизнеса :**

По прочим линиям бизнеса накопленный объем статистики суммы выплат имеет меньший уровень материальности, по этому мы не приводим детального описания параметров оценки. Как уже было сказано выше, ввиду наличия значительного количества выплат по страхованию ДМС, НС и ОСОП были построены оценки на базе квартальных треугольников, а по остальным линиям бизнеса на базе годовых

Линия бизнеса	РНП на конец периода	РЗУ на конец периода	РНН на начало периода	РЗУ на начало периода	РНН на начало периода	РЗУ на начало периода	РНН на начало периода
Итого	1 522 178	339 154	388 124	50 909	1 360 727	139 713	353 313
Авто	733 504	241 897	136 420	26 482	876 584	81 127	222 132
ВЗР	501	0	1 146	80	0	0	0
ДМС	13 493	0	1 055	74	50 628	2 343	13 020
Имущество	35 290	5 084	12 739	1 248	47 692	2 381	8 341
НС	19 566	1 492	3 918	379	0	0	0
ОСАГО	687 525	73 718	222 500	20 735	358 750	50 656	110 113
ОСЛОП	6 047	39	3 299	234	0	0	0
Ответственность	2 811	402	6 504	483	0	0	0
Прочее	23 440	16 523	543	1 195	27 073	3 206	-293

Свод величинны страховых резервов Нетто в тыс. руб.

Линия бизнеса	РНП на конец периода	РЗУ на конец периода	РНН на начало периода	РЗУ на начало периода	РНН на начало периода	РЗУ на начало периода	РНН на начало периода
Итого	1 524 729	346 366	392 151	50 909	1 421 145	148 873	355 227
Авто	733 581	243 934	136 420	26 482	884 853	85 030	222 491
ВЗР	501	0	1 146	80	0	0	0
ДМС	13 493	0	1 055	74	50 646	2 424	13 029
Имущество	36 820	7 810	12 739	1 248	90 781	2 381	9 594
НС	19 578	1 492	3 918	379	0	0	0
ОСАГО	687 525	73 718	222 500	20 735	358 750	50 656	110 113
ОСЛОП	6 047	2 402	3 299	234	0	0	0
Ответственность	2 870	402	10 531	483	0	0	0
Прочее	24 313	16 610	543	1 195	36 115	8 382	0

Свод величинны страховых резервов Брутто в тыс. руб.

нетто-перестрахования по линиям бизнеса

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

В следующих таблицах приведены результаты оценки резервов на базе брутто и

## 5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНВАНИЯ

договорам ОСАГО в РСА.

В качестве величинны отложенных аквизиционных расходов был проведен расчет методом Pro rata от суммы комиссионного вознаграждения с учетом налогов по данным операциям отраженному в журналах договоров по прямому страхованию, входящему и исходящему перестрахованию. Кроме того, был произведен расчет отложенных аквизиционных расходов на сумму обязательных отчислений по

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

Дополнительно был сделан прогноз величинны ожидаемых доходов от суброгации в процентах от суммы квартальных выплат. Для определения суммы резерва суброгаций по убыткам РЗУ и РНН было произведено умножение величинны резервов убытков на процент ожидаемых доходов от суброгации.

Итого	Авто	ДМС	Имущество	ОСАГО	Прочее
493 026	303 259	15 363	10 722	160 769	2 913
706 312	426 413	7 757	24 826	210 147	37 170
108 149	57 238	254	607	49 709	341
-321 435	-180 391	7 352	-14 711	-99 087	-34 598
Выплаты 2015 по событиям 2014 и ранее	Выплаты 2015 по событиям 2014 и ранее	Выплаты 2015 по событиям 2014 и ранее	Выплаты 2015 по событиям 2014 и ранее	Выплаты 2015 по событиям 2014 и ранее	Выплаты 2015 по событиям 2014 и ранее
РУ на начало периода	РУ на начало периода	РУ на начало периода	РУ на начало периода	РУ на начало периода	РУ на начало периода
Избыток/недостаток резервов	Избыток/недостаток резервов	Избыток/недостаток резервов	Избыток/недостаток резервов	Избыток/недостаток резервов	Избыток/недостаток резервов

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков нетто в тыс. руб.

Итого	Авто	ДМС	Имущество	ОСАГО	Прочее
504 100	307 521	15 453	11 975	160 769	8 382
706 987	426 413	7 757	24 826	210 822	37 170
108 149	57 238	254	607	49 709	341
-311 036	-176 129	7 442	-13 458	-99 762	-29 129
Выплаты 2015 по событиям 2014 и ранее	Выплаты 2015 по событиям 2014 и ранее	Выплаты 2015 по событиям 2014 и ранее	Выплаты 2015 по событиям 2014 и ранее	Выплаты 2015 по событиям 2014 и ранее	Выплаты 2015 по событиям 2014 и ранее
РУ на начало периода	РУ на начало периода	РУ на начало периода	РУ на начало периода	РУ на начало периода	РУ на начало периода
Избыток/недостаток резервов	Избыток/недостаток резервов	Избыток/недостаток резервов	Избыток/недостаток резервов	Избыток/недостаток резервов	Избыток/недостаток резервов

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков брутто в тыс. руб.

В следующих таблицах приведены результаты ретроспективного анализа резервов убытков на 31.12.2014 в течение 2015 года.

По большинству линий бизнеса наблюдается недостаток резервов убытков на 31.12.2014. При этом наибольший недостаток выявлен по страхованию Авто и ОСАГО.

### 5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.

Для оценки необходимости формирования РНР были сопоставлены ожидаемые значения будущих доходов (заработанная премия, суброгации и инвестиционный доход от размещения страховых резервов) и будущих расходов (убытки, заработанная комиссия, РВД в части расходов на администрирование текущего бизнеса) по основным резервным группам. В ходе данного теста, было установлено, что в связи с превышением величинны оценок ожидаемых будущих доходов над расходами нет необходимости формировать РНР на 31.12.2015, а также сделан вывод об адекватности полученных оценок страховых резервов.

### 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.

Необходимо отметить, что в 2015 году по Автострахованию и ОСАГО произошли существенные изменения.

#### Авто

У компании в течение 2015 года существенно снизилась экспозиция риска на фоне роста средней заработной премии. При этом наблюдается тренд по снижению сроков регулирования и позитивная динамика по повышению рентабельности связанная с существенным ростом средней квартальной заработной премии.

#### ОСАГО

На фоне резкого роста средней выплаты связанного с ростом в заработной премии доли полисов с лимитом 400 тыс. руб., и индексации справочников для единой методикой, параллельно изменились сроки регулирования и были существенно изменены базовые тарифы. При этом на момент составления отчетности имеется существенная неопределенность с развитием выплат по жизни и здоровью, в связи с изменением покрытия в середине 2015 года.

В итоге при построении оценок резервов убытков на 31.12.2015 актуарий поставился учесть факторы негативного run-off по оценке резервов на 31.12.2014 и изменение наблюдаемых трендов в тригонометриках.

**5.4. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованию методов, допущенным и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущим периодом.**

По линии бизнеса ОСАГО, Авто оценка резервов убытков строилась на базе анализа развития квартальных тригонометриков выплат методом лентинце. Основными параметрами влияющими на оценку резервов являются первые квартальные факторы развития. В следующей таблице приведено влияние на оценки резервов убытков от изменения первых 3-х факторов развития.

Чувствительность оценки к изменению первых факторов развития в тыс. руб.

Линия бизнеса	Изменение на 5 % фактора q0-q1	Изменение на 1 % фактора q1-q2	Изменение на 1 % фактора q2-q3
ОСАГО	10 386	470	5 464
Автокаско	11 761	4 005	8 061

**5.5. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по субротации и ретрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.**

Результат оценки резерва будущих доходов от субротации составил 193 571 тыс. руб. Из данной суммы на страхование Авто приходится 188 554 тыс. руб., а на страхование ОСАГО 5 017 тыс. руб..

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

В следующей таблице приведены результаты оценки ОАР и доли перестраховщика в ОАР на 31.12.2015 в тыс. руб.

Доля перестраховщика в ОАР на конец периода	ОАР на конец периода	Линия бизнеса	
		Итого	Прочие
		266 377	4 307
		5	4
		159 719	0
		136	0
		869	0
		9 086	1
		5 481	0
		85 406	0
		648	0
		725	0
		0	0
		0	0

### 5.7.

Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброации, персеам, 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 подпадает 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 следующих таблицах приведена информация об оценках страховых резервов брутто и нетто перестрахование по группе.



Прочее	4 307	4
Ответственность	725	0
ОСГОП	648	0
ОСАГО	85 406	0
НС	5 481	0
Имущество	9 086	1
ДМС	4 094	0
ВЗР	136	0
Авто	159 719	0
<b>Итого</b>	<b>269 602</b>	<b>5</b>
Линия бизнеса	ОАР на конец периода	Доля перестраховщика в ОАР на конец периода

отношения группы.

В следующих таблицах приведена информация об итогах расчетов ОАР в

Прочее	23 440	16 523	543	1 195
Ответственность	2 811	402	6 504	483
ОСГОП	6 047	39	3 299	234
ОСАГО	687 525	73 718	222 500	20 735
НС	19 566	1 492	3 918	379
Имущество	35 290	5 084	12 739	1 248
ДМС	40 640	0	6 773	74
ВЗР	501	0	1 146	80
Авто	733 504	241 897	136 420	26 482
<b>Итого</b>	<b>1 522 178</b>	<b>339 154</b>	<b>388 124</b>	<b>50 909</b>
Линия бизнеса	РПН на конец периода	РЗУ на конец периода	РПНУ на конец периода	Резерв РУУ на конец периода

Свод величины страховых резервов Нетто в тыс. руб.

Прочее	24 313	16 610	543	1 195
Ответственность	2 870	402	10 531	483
ОСГОП	6 047	2 402	3 299	234
ОСАГО	687 525	73 718	222 500	20 735
НС	19 578	1 492	3 918	379
Имущество	36 820	7 810	12 739	1 248
ДМС	40 640	0	6 773	74
ВЗР	501	0	1 146	80
Авто	733 581	243 934	136 420	26 482
<b>Итого</b>	<b>1 551 876</b>	<b>346 366</b>	<b>397 869</b>	<b>50 909</b>
Линия бизнеса	РПН на конец периода	РЗУ на конец периода	РПНУ на конец периода	Резерв РУУ на конец периода

Свод величины страховых резервов Брутто в тыс. руб.

**5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.**

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

**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.**

В следующей таблице приведена структура активов и обязательств компании по срокам ожидаемых поступлений / выплаты денежных средств. Данные по финансовым активам и обязательствам взяты из проекта МСФО отчетности за 2015 год представленные ответственным актуарию.

	Итого	более 1 года	менее 1 года
--	-------	--------------	--------------

Финансовые активы	336 033	336 033	0
Денежные средства и их эквиваленты	336 033	336 033	0
Депозиты, размещенные в банках	1 059 285	1 059 285	0
Финансовые активы, предназначенные для продажи	74 669	74 669	0
Займы выданные	550	550	0
Долгосрочная задолженность	653 218	653 218	0
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2 535	2 535	0
Доля перестраховщиков в резервах убытков	9 553	9 553	0
Инвестиционная недвижимость	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	106 889	106 889	0
Отложенные аквизиционные расходы	268 893	268 893	0
Отложенные налоговые активы	178 497	178 497	0
Итого финансовых активов	2 404 736	2 404 736	0
Финансовые обязательства	1 547 632	4 243	1 551 876
Резерв незаработанной премии	1 547 632	4 243	1 551 876
Резервы убытков	671 013	118 414	789 427
Доля перестраховщиков в ОАР	5	5	0
Привлеченные займы	40 000	40 000	0
Кредиторская задолженность	124 528	124 528	0
Итого финансовых обязательств	2 383 178	122 657	2 465 835
Избыток ликвидности	21 558	165 139	226 698
Совокупный избыток ликвидности	21 558	186 698	0

Необходимо отметить, что у компании не наблюдается недостатка ликвидных активов в анализируемых периодах.

**6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов.**

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

- Рост мошенничества в связи со снижением уровня доходов населения на фоне снижения курса рубля и доступности кредитования.
- Напряженные катарстрофические убытков в 2015 году о факте наступления которых не было известно на момент оценки РЗУ на 31.12.2015.
- Резкое изменение курса иностранной валюты. Значительная доля автозапчастей которые используются при ремонте автомобилей производится за рубежом и ввозится на территорию РФ автомобильными. Резкое снижение курса рубля оказывает прямое влияние на величину стоимости запчастей и влияет на размер средней выплаты по Автокаско и ОСАГО.

следующих факторов:

Существенное влияние на полученные результаты актуарного оценивания может оказать негативное развитие текущей экономической ситуации в РФ по средству

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

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

также сделан вывод об адекватности полученных оценок страховых резервов. В ходе проведения теста на адекватность оценок страховых резервов было установлено, что в связи с превышением величинных оценок ожидаемых будущих доходов над расходами нет необходимости формировать РНР на 31.12.2015, а

## 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 величинных оценок ожидаемых будущих доходов над расходами нет необходимости формировать РНР на 31.12.2015, а также сделан вывод об адекватности полученных оценок страховых резервов.

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

Кроме того, учитываю 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.

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

Основные рекомендации были выполнены.

Ответственный актуарий

Шпшкин Сергей Александрович

28.04.2016

