

*Актuarное заключение
об оценивании страховых резервов и активов*

*Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания
«Гражданский страховой дом» (ООО «СК «Гражданский страховой
дом»)*

Заказчик:
ООО «СК «Гражданский страховой дом»

Ответственный актуарий:
Фетисов Дмитрий Николаевич

Москва 2017

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	3
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	3
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	3
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	4
4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	4
4.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....	4
4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных	5
4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.....	5
4.5. Заработанная премия и состоявшиеся убытки по резервным группам за отчетный период и период, предшествующий отчетному.	6
4.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом	6
4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.	10
4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	11
4.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР)	11
5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНИВАНИЯ, АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	11
5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода	11
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	12
5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализ достаточности резервов убытков	12
5.4. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям	13
5.5. Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также об оценке отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы.....	14
5.6. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации	14
6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	15
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	15
6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов	16
6.3. Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа	16
6.4. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	16
6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду	17
6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	17

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Гражданский страховой дом» (ООО «СК «Гражданский страховой дом») (далее – Организация, Компания или Заказчик) по итогам 2016 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Цель проведения актуарного оценивания: подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их выполнения.

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

Оценивание производилось по состоянию на 31.12.2016 (в дальнейшем – “дата оценивания” или “отчетная дата”).

Дата составления настоящего актуарного заключения – 21.04.2017.

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

Все суммы обязательств, долей перестраховщика в обязательствах и активов, рассчитанные Актуарием в соответствии с требованиями к содержанию актуарного заключения, и приведенные в данном заключении, относятся к наилучшей актуарной оценке, если прямо не указано иное.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

Фамилия, имя, отчество: Фетисов Дмитрий Николаевич (далее Актуарий или Ответственный актуарий)

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев: 48.

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Ассоциация профессиональных актуариев.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Гражданский страховой дом» (ООО «СК «Гражданский страховой дом»)

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 3678

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7744001730

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1037739271052

Место нахождения: 127055, г. Москва, Порядковый переулок, дом 21

Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности:

СЛ № 3678 от 07.12.2015 года на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни

СИ № 3678 от 07.12.2015 года на осуществление добровольного имущественного страхования

ПС № 3678 от 07.12.2015 года на осуществление перестрахования

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с Федеральными стандартами актуарной деятельности:

«Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938).

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

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

Для оценивания использовались следующие журналы учета и данные за отчетный период, предоставленные Организацией:

- Журналы учета договоров страхования и убытков;
- Журналы расчета страховых резервов по РСБУ;
- Данные финансовой отчетности Организации по РСБУ (оборотные-сальдовые ведомости в целом по компании и по отдельным счетам в необходимой детализации);
- Проект отчетности по МСФО, включая описание основных положений учетной политики Организации по МСФО;
- Формы ГБО, составляемые в порядке надзора;
- Журнал учета поступивших суброгаций
- Сведения об объеме инкассовых списаний, разнесении их по счетам бухгалтерского учёта, включении в журналы и треугольники убытков;
- Сведения об отсутствии нераспознанных инкассовых списаний на отчетную дату.

Дополнительно использовались:

- Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания Организации за 2015 и 2014 годы
- Сведения об изменениях тарифной и андеррайтинговой политик Организации
- Сведения об изменениях процессов урегулирования убытков Организации
- Сведения о составе перестраховочной защиты Организации
- Сведения о планах продолжения/завершения деятельности в 2017 году
- Данные сайта www.asn-news.ru о рейтингах российских страховых компаний
- Журнал учета поступивших суброгаций за 2015 год
- Журналы расчета резервов РСБУ на предыдущие отчетные даты

- Журнал учета убытков по состоянию на 28.02.2017

Систематического учета по МСФО Организация не ведет. Данные представлены с детализацией по учетным группам в соответствии с РСБУ.

Актуарное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Заказчиком в виде баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования и убыткам, а также электронных таблиц, текстовых файлов и сканов документов. Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных копий документов первичным документам и электронным документам, передаваемым в составе отчетности в надзорный орган. Эта ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания.

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

Был проведен анализ данных, их проверка на корректное ведение хронологии журналов убытков и договоров, сверка сумм премий, комиссий, убытков и суброгаций в журналах и треугольниках убытков с данными финансовой отчетности Организации (по прямому страхованию, входящему и исходящему перестрахованию), сравнение результатов расчета РНП методом, описанным в разделе 4.6 настоящего Заключения, и паушальным методом, проверка средней продолжительности договоров в сравнении с общей практикой заключения договоров, сверка суммы РЗУ по РСБУ в журнале расчета и данных финансовой отчетности.

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

Данные признаны достоверными. Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам полностью лежит на Организации.

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

Договоры сгруппированы следующим образом:

Учетная группа по РСБУ	Резервная группа для обязательного актуарного оценивания 2016
1	18
2	2
5	5
8	11
9	11
11	11
13	18
14	11
15	11
16	11

Такая сегментация основана на имеющейся статистике и объемах бизнеса по каждой из групп, данных о централизации урегулирования убытков и соображений актуария по однородности статистики убытков там, где эта статистика имеется.

По учетным группам РСБУ, которые перешли в резервные группы без объединения имеется достаточная статистика для проведения анализа на базе треугольников убытков. Дальнейшее разделение таких групп на сегменты не имеет смысла в связи с небольшим абсолютным объемом бизнеса и централизации урегулирования убытков в Организации. Суммарный объем бизнеса в остальной части портфеля незначительный, по сравнению с остальным.

Ниже приведено соответствие резервных групп, использованных при проведении обязательного актуарного оценивания за предыдущий период и резервных групп текущего отчетного периода.

Резервная группа для обязательного актуарного оценивания 2016	Резервная группа для обязательного актуарного оценивания 2015
2	Не было
5	КАСКО
11	Корпоративное
18	Прочее

При проведении любого рода анализов и сопоставлений применяется кодировка групп 2016 года. Ранее Компания принимала в перестрахование риски по ОСАГО, резервная группа 13а используется в целях ран-офф анализа резерва убытков на 31.12.2013 и 31.12.2014.

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

Исключен указанием ЦБ РФ, не заполняется в актуарном заключении.

4.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом

Страховая организация в общем случае формирует следующие страховые резервы:

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

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

РНП в целях настоящего оценивания рассчитывался методом *pro rata temporis* по данным журналов договоров текущего и предыдущих периодов

РНР рассчитывается по результатам теста на достаточность обязательств (LAT тест). РНР формируется в случае негативного результата LAT теста в размере превышения суммой необходимой для покрытия страховых обязательств по будущим убыткам по уже заключенным договорам размера РНП.

Для проведения LAT теста использовались предположения:

- об убыточности уже заключенного, но еще не заработанного портфеля договоров на базе исторических значений с учетом вероятного развития данного показателя
- об уровне расходов на урегулирование убытков в размере оценки этого показателя за отчетный период (процентной от убытков за отчетный период)
- об уровне прочих расходов на поддержание деятельности по заключенным договорам как процента от незаработанной премии. Процент выбирается для каждой Резервной группы как максимум из 3% и фактического отношения расходов, указанных в графе “Иные расходы по ведению страховых операций” формы 11 ГБО-2016 к заработанной премии за 2016 год.

А также фактические данные об РНП и отложенной аквизиции по заключенным договорам.

Расчет РНР проводился по всему портфелю Организации.

РЗУ рассчитывался на базе данных Организации о заявленных, но неурегулированных убытков по состоянию на отчетную дату с учетом существенных изменений в оценке убытков, известных на дату составления настоящего Заключения, в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку этих убытков. Запрос первичных документов и экспертный анализ индивидуальных убытков не проводился.

Стандартные Методы расчета РПНУ, применяющиеся в целях выбора оптимальной оценки обязательств.

Метод простой ожидаемой убыточности (ПОУ). Для расчетов достаточно знать сумму заработанной премии, РЗУ на отчетную дату и выплат, накопленных к дате. Делается предположение по убыточности по резервной группе, РПНУ рассчитывается как:

$$\text{РПНУ} = \text{коэффициент ожидаемой убыточности} \times \text{заработанная премия} - (\text{накопленные выплаты} + \text{РЗУ на дату}).$$

Единственный параметр, для которого требуется актуарное суждение - коэффициент ожидаемой убыточности. Развитие убытков игнорируется. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является неприменимость, по мнению актуария, иных методов в связи с отсутствием или недостатком статистики в целом по линии или отдельных периодах. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании; ожиданий компании по новому бизнесу;
- убыточности, заложенной в тарифах организации
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию;
- РСБУ подхода, предусматривающего оценку РПНУ как 10% от заработанной премии за скользящий год.

Метод цепной лестницы (ЦЛ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду. Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду, как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается, как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При

рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается только в применимости метода, далее проводится расчет по известным формулам. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по факторам развития, получающимся из расчетов по ЦЛ, как наиболее вероятном.

Метод модифицированной цепной лестницы (МЦЛ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Факторы развития выбираются актуарием согласно его суждению. Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду, как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается, как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается в выборе факторов развития убытков, которые лучше всего подходят для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по выбранным факторам развития. При выборе факторов актуарий руководствуется их историческими значениями в рассматриваемый период, тенденциями к их изменению в последние периоды, внутренней информацией организации об операционных изменениях в процедуре урегулировании убытков.

Метод Борнхюттера – Фергюссона (БФ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков и заработанная премия. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду, делается предположение об ожидаемой убыточности и предельном убытке как произведении коэффициента убыточности на заработанную премию. Метод измеряет насколько быстро, в сравнении с усредненным историческим развитием, убытки по отдельным периодам наступления нарастают до предполагаемого предельного уровня, и, в зависимости от результата, изменяет предельный убыток с ожидаемого изначально до другого уровня. Актуарное суждение заключается в выборе коэффициента убыточности, который лучше всего подходит для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением цепочно-лестничной техники. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании, в том числе с учетом предельного развития убытков предыдущих периодов, определяемого с помощью других методов расчета
- убыточности, заложенной в тарифах организации
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию;
- РСБУ подхода, предусматривающего оценку как коэффициент оплаченных убытков коэффициента в стандартной методике расчета РПНУ по РСБУ.

Метод Модифицированный Борнхюттера – Фергюссона (МБФ). От предыдущего отличается использованием не обязательно и не только средневзвешенных факторов развития, но и факторов выбранным актуарием, исходя из наиболее вероятного, по его мнению, развития убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением модифицированной цепочно-лестничной техники.

Если значение РПНУ по какому-либо периоду или нескольким периодам принимает отрицательное значение, актуарий дополнительно анализирует размер РЗУ сформированный по этим периодам и выносит суждение о формировании отрицательного РПНУ или нулевого в зависимости от результатов анализа. По умолчанию подразумевается, что отрицательный РПНУ не формируется ни по каким периодам и резервным группам. В случае формирования отрицательного РПНУ этот факт указывается в описании применения методологии расчета резерва.

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

В таблице ниже приведена информация о методах, наблюдениях и предположениях, использованных при расчёте РПНУ, а также анализе применимости методологии, использованной при проведении обязательного актуарного оценивания за предыдущий отчетный период.

Если в последнем столбце приведенной ниже таблицы прямо не указано, что метод сохранен, это означает, что Актуарий использовал метод или методы, отличающиеся от использованных при проведении предыдущего оценивания.

РГ	Треугольник убытков	Период	Метод	Предположения и наблюдения	Сравнение с предыдущим методом
2	Оплаченных	2016	Наблюдение	Бизнес по группе начался в 4 квартале 2016 года. Был проанализирован журнал учета убытков за 2017 год, убытков с датой наступления 2016 года не заявлялось, сумма выплат по ранее заявленным убыткам не превысила РЗУ. С учетом традиционно быстрого урегулирования полагаю резерв равным нулю.	Предыдущего метода не существует
5	Оплаченных	2013-2016	ЦЛ+БФ	Для периодов убытков старше 2015-4 включительно используем ЦЛ, усредняя развитие убытков, которое на небольшом объеме не показывает устойчивых трендов в индивидуальных КР, для 2016 года используем БФ с КУ равному убыточности 2015 года с развитием по ЦЛ. Показатель убыточности довольно стабильный при значительно сократившемся портфеле.	Для основного периода (последнего года убытка) метод сохранен с коррекцией параметра КУ, для более поздних БФ изменен на ЦЛ

11	Оплаченных	2012-2016	Наблюдение	Убытки практически не развиваются, по 2016 году убытка не было выплат или заявленных убытков. Основной объём премии в 2016 год по страхованию космической деятельности в 1-й половине 2016 года, запуски прошли успешно, убытков в этой части не будет. Для остальной части портфеля в группе максимальная историческая задержка заявления 1 месяц, по состоянию на 28.02.2017 заявлений по убыткам 2016 года и ранее нет. Полагаю крайне маловероятным заявление убытков по группе в дальнейшем. Резерв не формируется	Изменен в связи с отсутствием убытков и их развития в 2016 году
18	Оплаченных	2012-2016	Наблюдение	В течение периода наблюдения убытки заявлялись практически без задержек (кроме единственного судебного) и практически не развивались в смысле индивидуальных КР в треугольнике выплат, резерв полагаю равным нулю.	Сохранен, так как статистика по группе осталась прежней

Все выплаты, состоявшиеся в результате инкассовых списаний включены в треугольники убытков, неразнесённых инкассо на отчетную дату нет.

РУУ рассчитывается как процент от резерва убытков. Процент выбирается для каждой Резервной группы как максимум из 3%, используемых в РСБУ, и фактического отношения расходов на урегулирование убытков согласно форме 11 ГБО-2016 к сумме страховых выплат за 2016 год.

Методы расчета РЗУ, РНП и РНР по сравнению с предыдущим оцениванием не менялись. Для РУУ изменен порядок определения процентов, используемых для расчета резерва.

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

Для защиты портфеля Организация использует факультативное пропорциональное перестрахование для РГ 5 и 11:

Риски размещаются в основном в России.

Для оценки перестраховочной защиты ниже приведена таблица перестраховщиков, участвующих в страховых резервах на отчетную дату.

Перестраховщик	Рейтинг	Агентство
РОСГОССТРАХ ПАО	A++	Эксперт РА
НАХОДКА Ре ТИТ	A	Эксперт РА
ВСК	A++	Эксперт РА
РУССКОЕ ПО	B	A.M.Best
ОСК	A	Эксперт РА
СОГЛАСИЕ	A+	Эксперт РА
РЕСО-ГАРАНТИЯ	A++	Эксперт РА
ЮНИТИ Ре	B	A.M.Best

ЭНЕРГОГАРАНТ	A++	Эксперт РА
--------------	-----	------------

Но основе общедоступной информации актуарий полагает, что финансовое состояние этих перестраховщиков не вызывает сомнений.

Обесценивание доли перестраховщика в резервах не применяется.

Доля в РНП в целях настоящего оценивания рассчитывалась методом pro rata temporis аналогично расчету прямого РНП

Доля в РЗНУ определена по условиям договоров перестрахования

Доля в РПНУ рассчитана как процент от РПНУ. Процент определяется как отношение суммы возмещений от перестраховщиков за отчетный период и доли в РЗУ на конец отчетного периода к сумме выплат за отчетный период и РЗУ на конец периода по каждой резервной группе

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

Оценка будущих поступлений Организации выполнена по РГ 5 методом ПОУ для года убытков 2016 на базе текущего отношения поступлений к выплатам 2015 года убытков. Метод максимально простой с учетом ограниченной доступности данных (имеются журналы только двух последних лет при гораздо более длительном развитии).

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

Расходы, связанные с заключением договоров страхования, могут быть капитализированы в качестве **актива** на балансе и постепенно амортизироваться в течение срока договора страхования. Такие расходы называются отложенными аквизиционными расходами, и их капитализация создает актив. В целях настоящего оценивания в качестве базы для расчета используется начисленная комиссия по договорам страхования (база расчета ОАР).

ОАР рассчитан от базы расчета ОАР в порядке, аналогичном расчету РНП.

Показатель **Доля в ОАР** нулевой в связи с отсутствием перестраховочной комиссии по действующим договорам перестрахования.

5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНИВАНИЯ, АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

Страховые резервы на конец отчетного периода представлены в таблице ниже.

РГ	РНП	Доля в РНП	ОАР	Доля в ОАР	РЗНУ	Доля в РЗНУ	РПНУ	Доля в РПНУ	РУУ	Будущая Суброгация	РНР
2	3 678	0	0	0	814	0	0	0	216	0	
5	3 957	493	233	0	1 395	74	718	46	1 280	849	
11	19 605	2 571	39	0	12 922	5 752	0	0	388	0	
18	92	0	0	0	10	0	0	0	8	0	
Итого	27 331	3 064	273	0	15 142	5 826	718	46	1 892	849	0

Изменение резервов и прочих показателей, приведенных в таблице выше, за отчетный период представлено в таблице ниже.

РГ	РНП	Доля в РНП	ОАР	Доля в ОАР	РЗНУ	Доля в РЗНУ	РПНУ	Доля в РПНУ	РУУ	Будущая Суброгация	РНР
2	3 678	0	0	0	814	0	0	0	216	0	
5	-7 994	-409	-1 036	0	-1 164	-109	-569	-8	992	849	
11	-33 854	-14 604	-223	0	40	-57	-1 580	-868	-191	0	
18	-100	0	-7	0	10	0	0	0	8	0	
Итого	-38 271	-15 013	-1 265	0	-300	-165	-2 149	-876	1 025	849	0

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

По результатам проведения LAT теста по всему портфелю Организации недостаток РНП не выявлен. Организация не должна формировать **РНР** на отчетную дату.

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

РНР за период не менялся, портфель Организации продолжает оставаться прибыльным.

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализ достаточности резервов убытков

Ниже показана реализация Резервов убытков (без учета РУУ) на 31.12.2013 по состоянию на 31.12.2014, 31.12.2015 и 31.12.2016. Резервов убытков на 31.12.2014 по состоянию на 31.12.2015 и 31.12.2016. А также Резервов убытков на 31.12.2015 по состоянию на 31.12.2016.

Показатель Ран-офф рассчитывается как разница между изначально оцененным размером резерва убытков и суммой выплат по убыткам, произошедшим до соответствующей даты до даты, на которую рассчитывается Ран-офф, и остатка резерва убытков по этим убыткам по состоянию на дату на которую рассчитывается Ран-офф.

<i>Все данные в таблице относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2013</i>										
РГ	Резерв убытко в на 31.12.2013	Выплаты в 2014 году	Резерв убытко в на 31.12.2014	Ран-офф на 31.12.2014	Выплаты в 2015 году	Резерв убытко в на 31.12.2015	Ран-офф на 31.12.2015	Выплаты в 2016 году	Резерв убытко в на 31.12.2016	Ран-офф на 31.12.2016

5	4 091	2 396	364	1 331	2 515	34	1 542	0	0	1 576
11	29 254	29 242	50	-38	29 310	0	-56	0	0	-56
13а	130	264	115	-249	264	0	-134	0	0	-134
18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	33 475	31 902	529	1 044	32 089	34	1 352	0	0	1 386

Все данные в таблице относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2014

РГ	Резерв убытков на 31.12.2014	Выплаты за 2015 год	Резерв убытков на 31.12.2015	Ран-офф на 31.12.2015	Выплаты за 2016 год	Резерв убытков на 31.12.2016	Ран-офф на 31.12.2016
5	3 152	3 204	198	-250	40	0	-92
11	4 129	3 000	0	1 129	0	0	1 129
13а	317	152	0	165	0	0	165
18	0	175	0	-175	0	0	-175
Итого	7 598	6 531	198	869	40	0	1 027

Все данные в таблице относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2015

РГ	Резерв убытков на 31.12.2015	Выплаты за 2016 год	Резерв убытков на 31.12.2016	Ран-офф на 31.12.2016
5	3 847	3 992	603	-749
11	14 462	0	12 882	1 580
18	0	112	0	-112
Итого	18 308	4 104	13 485	719

Методология расчетов РПНУ на отчетную дату была сохранена или скорректирована в том числе и на основании результатов данного анализа.

5.4. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям

Ниже приведен анализ чувствительности резерва убытков по резервным группам при изменении основных актуарных предположений, использованных для расчета наилучшей оценки резерва. Показано различие между наилучшей оценкой и оценками в рамках Предположения 1 – увеличение первых двух коэффициентов развития, выбранных актуарием для наилучшей оценки, на 10% и увеличение ожидаемого коэффициента убыточности, применяемых для методов БФ и ПОУ, на 10%; и Предположения 2 – увеличение первых двух коэффициентов развития, выбранных актуарием для наилучшей оценки, на 20% и увеличение ожидаемого коэффициента убыточности, применяемых для методов БФ и ПОУ, на 20% (подразумевается увеличение мультипликативное, то есть 10% это умножение на 1,1)

Предположения, использованные при проведении анализа чувствительности, в целях настоящего Заключение совпадают с предположениями, использованными при проведении обязательного актуарного оценивания по состоянию на 31.12.2015.

РГ	Резерв убытков, наилучшая оценка	Резерв убытков, предположение 1	Резерв убытков, предположение 2
2	814	814	814
5	2 113	2 334	2 595
11	12 922	12 922	12 922
18	10	10	10
Итого	15 860	16 081	16 341

Ниже приведен анализ чувствительности резерва неистекшего риска по резервным группам при изменении основных актуарных предположений, использованных для расчета наилучшей оценки резерва. Показано различие между наилучшей оценкой и оценками в рамках Предположения 1 – увеличение убыточности заключенного неистекшего портфеля на 5% и процента постоянных расходов до максимума из 4% и использованного при наилучшей оценке значения, увеличенного на 10%; и Предположения 2 – увеличение убыточности заключенного неистекшего портфеля на 10% и процента постоянных расходов до максимума из 5% и использованного при наилучшей оценке значения, увеличенного на 20% (подразумевается увеличение мультипликативное, то есть 10% это умножение на 1,1). Анализ чувствительности РНР при проведении обязательного актуарного оценивания по состоянию на 31.12.2015 не проводился.

РГ	Резерв неистекшего риска, наилучшая оценка	Резерв неистекшего риска, предположение 1	Резерв неистекшего риска, предположение 2
Итого	0	0	0

Ниже приведен анализ чувствительности оценки будущих поступлений по регрессам и суброгации. Методология аналогична описанной выше для резерва убытков.

РГ	Будущая суброгация, наилучшая оценка	Будущая суброгация, предположение 1	Будущая суброгация, предположение 2
5	849	946	1 042
Итого	849	946	1 042

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

Организация не входит в группу организаций, по этой причине дополнительных сведений об оценке страховых обязательств, помимо приведенных в настоящем заключении в отношении Организации, нет.

5.6. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации

Внутригрупповые операции на обязательства Организации не влияют, так как Организация не входит в группу.

6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

6.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств

Согласно данным проекта МСФО отчетности за 2016 год:

	до востребования	менее 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	228 544	-	-	-	228 544
Депозиты в банках	-	114 381	-	-	114 381
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 783	-	-	-	17 783
Займы представленные	-	900	-	-	900
Дебиторская задолженность	-	191 844	-	-	191 844
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	3 064	-	-	3 064
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	5 852	20	-	5 872
Отложенные аквизиционные расходы	-	273	-	-	273
Итого финансовых активов	246 327	316 314	20	-	562 661
Финансовые обязательства					
Резерв незаработанной премии	-	27 274	57	-	27 331
Резервы убытков	-	16 847	55	-	16 902
Кредиторская задолженность	-	131 598	-	-	131 598
Итого финансовых обязательств	-	175 719	112	-	175 831
Чистая балансовая позиция	246 327	140 595	-92	-	386 830
Совокупная балансовая позиция	246 327	386 922	386 830	386 830	

Организация обладает следующим активами с ликвидностью по сроку лучше или равным сроку погашения обязательств:

- денежных средств, их эквивалентов на сумму 228 544
- депозитов в размере 114 381
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – облигации РФ на суму 17 783

Также на балансе находятся активы ОАР, и дебиторская задолженность по страхованию, обесценение которых может происходить по причине расторжения договоров страхования или неуплаты причитающихся страховых премий, что невозможно без одновременного снижения страховых обязательств или кредиторской задолженности по страхованию. А также обязательства со стороны перестраховщиков, которые, скорее всего, будут исполнены. Сумма таких активов составляет 9 209.

Денежные средства и депозиты размещены в достаточно надежных российских банках, обесценивание не применяется.

Итого перечислено выше 369 917. Возможность реализовать остальные иные активы актуарием не может быть установлена.

Всего обязательств Организации 175 831, включая страховые на сумму 44 233.

Часть активов Организации в виде денежных средств и депозитов размещены в долларах США (на сумму 187 860) в то время как все обязательства номинированы в рублях. Чисто рублевые активы, перечисленные выше, меньше обязательств на сумму 5 803. При этом паритет активов и обязательств достигается при девальвации доллара США относительно рубля в ~97%, что выглядит практически нереальным. Даже при падении доллара к рублю на 50%, Организация будет иметь превышение активов над обязательствами с большим запасом.

Можно сделать вывод, что Организация, безусловно, в состоянии исполнить обязательства, включающие страховые в размере наилучшей оценки и имеет достаточный запас в активах и качественную перестраховочную защиту для того, чтобы покрыть вероятные негативные отклонения действительной реализации от настоящих оценок.

6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов

По результатам проверки адекватности оценки страховых обязательств Организация не должна формировать РНР. Согласно проекту МСФО отчетности, имеющемуся на момент составления заключения, Организация планирует включить оценки резервов, описанных в данном заключении, в состав отчетности по МСФО. В таком случае страховые обязательства и доли перестраховщика в них в отчетности по МСФО будут адекватными.

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

Организация не определяется по МСФО как группа. Сумма брутто резервов Организации на отчетную дату составляет 45 083. Сумма нетто резервов Организации (за вычетом доли перестраховщика в резервах, будущих регрессов и суброгаций, а также ОАР) на отчетную дату составляет 35 025.

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

Непредвиденные неблагоприятные условия в среде осуществления ДМС (например, эпидемии заболеваний или значительные повышение расценок ЛПУ) или Автокаско (повышенная аварийность или резкое повышение цен партнерами Организации по ремонту ТС) могут ограниченно (с учетом небольшого абсолютного объема обязательств) повлиять на результаты оценки обязательств.

Также возможно ограниченное (с учетом перестрахования) влияние возможного заявления крупных убытков с нехарактерной задержкой от даты события.

Эти события вряд ли могут повлиять на выводы раздела 6.1.

Также существуют события общего характера, которые могут повлиять на результаты оценивания, в том числе выводы раздела 6.1:

- непредвиденные изменения законодательства РФ, относящиеся, в том числе, и к уже закончившимся периодам
- неожиданные банкротства банков, в которых Организация размещает денежные средства, и перестраховочных компаний, принимающих риски Организации

6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

Рекомендаций нет, учет операций ведется на хорошем уровне, страховой портфель не является убыточным, выводы пункта 6.1 безусловно положительные.

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

Рекомендация: в предыдущем актуарном заключении рекомендовалось ведение журнала регрессов и суброгаций и расчет будущих поступлений этих доходов.

Выполнение: журналы за 2015 и 2016 год в порядке, расчет будущих поступлений выполнен в целях настоящего оценивания.



Ответственный актуарий
Фетисов Дмитрий Николаевич