

*Актuarное заключение по итогам актуарного оценивания
Акционерного общества
«Боровицкое страховое общество»*

Заказчик:
АО «Боровицкое страховое общество»

Ответственный актуарий:
Жданов Сергей Николаевич

Москва, 2017

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Актuarное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Акционерного Общества «Боровицкое страховое общество» (далее – «Организация», «Компания») 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»).

Дата составления актуарного заключения 27.04.2017 г.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

Фамилия, имя, отчество: Жданов Сергей Николаевич.

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев: 102.

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

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

Полное наименование организации: Акционерное общество ««Боровицкое страховое общество».

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 3064.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7714034590.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027700533145

Место нахождения: 101000, г. Москва, Покровский б-р, д. 4/17, стр. 3.

Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности:

1. добровольное личное страхование, за исключением страхования жизни - СЛ № 3064 от 30.10.2015г.
2. добровольное имущественное страхование - СИ № 3064 от 30.10.2015г.

3. обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств - ОС № 3064-03 от 30.10.2015г.

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности и иных нормативных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание

Актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующими Федеральными стандартами актуарной деятельности.

1. Федеральный стандарт 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)
2. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.15 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16 № 06-51/1016)
3. Федеральный закон «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» №293-ФЗ от 02.11.2013
4. Указание Банка России от 19.01.2015 № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»
5. Указание Банка России от 15.03.2015 № 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».
6. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования».

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 за отчетный период, предоставленные Организацией:

- Журналы учета договоров прямого страхования, включая информацию по начисленной премии, за период с 01.01.2011 по 31.12.2016
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования, включая информацию по начисленной премии, за период с 01.01.2013 по 31.12.2016
- Журнал учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования за период с 01.01.2011 по 31.12.2016

- Журнал заявленных, но неурегулированных убытков по прямому страхованию по состоянию на 31.12.2013, 31.12.2014, 31.12.2015, 31.12.2016 и информацией о доле перестраховщика в заявленных убытках
- Журнал доли перестраховщиков в оплаченных убытках за период с 01.01.2013 по 31.12.2016
- Журнал оплаченных суброгационных требований (прямое страхование и входящее перестрахование) за период с 01.01.2013 по 31.12.2016
- Журнал регистрации требований потерпевших о прямом возмещении убытков и их оплате за период с 2013 по 2016 годы
- Оборотно-сальдовые ведомости по счетам (с расшифровкой по субсчетам и учетным/резервным группам): 92, 22, 26, 91, 95, 76 за период с 01.01.2013 по 31.12.2016
- Положения о расчете страховых резервов за период с 01.01.2013 по 31.12.2016
- Учетные политики бухгалтерского учета (в части расходов и резервов) за период с 01.01.2013 по 31.12.2016
- Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Компании за 2014 год и 2015 год
- Аудиторские заключения к бухгалтерской отчетности по РСБУ за 2014 - 2016 годы
- Формы отчетности в порядке надзора и бухгалтерской отчетности по РСБУ за 2013-2016 годы
- Финансовая отчетность Компании по МСФО за 2015 год и проект по 2016 году
- Список всех судебных исков, поданных против Компании, находящихся в производстве по состоянию на 31.12.2016
- Информация о расходах Компании на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2016 год
- Информация о событиях после отчетной даты (информация об отсутствии заявленных и оплаченных убытков, превышающих 100 000 рублей по состоянию на дату составления актуарного заключения)
- Информация по доле перестраховщиков в страховых резервах за период с 01.01.2013 по 31.12.2016
- Локальные нормативные документы, регламентирующие учет страховых операций, описание условий страховых продуктов по действующим договорам страхования и иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Компании за 2016 год, в т. ч. переписка и ответы Компании на отдельные запросы

ответственного актуария, сведения об отсутствии не разнесенных безакцептных инкассовых списаний по решению суда со счетов Организации на отчетную дату

Данные и информация, содержащиеся во всех вышеперечисленных журналах, приведена со степенью детализации, достаточной для проведения настоящего оценивания.

Компания не осуществляет входящее перестрахование.

Исполнитель не несет ответственности за возможные ошибки, связанные с неточностью предоставленной Заказчиком информации.

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

Был проведен анализ данных, проверка на корректное ведение хронологии журнала убытков и договоров, сверка начисленных сумм с бухгалтерией.

Ниже приведены результаты проверки начисленных сумм по 2016 финансовому году (далее - ФГ). Здесь и далее суммы представлены в тысячах рублей.

Сверяемый параметр	Значение сверяемого параметра	строка отчетности / счет ОСВ	Значение в отчетности	Разница	Разница в % от значения сверяемого параметра
Сумма начисленных премий в ЖУД	44 175	Сумма счета 92.01	44 175	0	0%
Сумма начисленных комиссий в ЖУД	6 152	Соответствующий раздел счета 26	6 152	0	0%
Сумма начисленных исходящих премий в ЖУД исх	22 228	Сумма счета 92,04	22 228	0	0%
Сумма начисленных выплат в ЖУУ	2 986	Сумма счета 22.01	2 986	0	0%
Сумма начисленных возвратов в ЖУУ	90	Сумма счета 22.05	90	0	0%
Сумма начисленных суброгаций в журнале учета суброгационных и регрессных выплат	208	Сумма соответствующих разделов карточки 76 счета	208	0	0%
Сумма заявленных убытков в ЖЗУ	5231	Сумма счета 95.10, деленая на 1,03	5 231	0	0%
Сумма Долей перестраховщика в выплатах в ЖУУ исх	103	Сумма счета 22.04	103	0	0%
Сумма долей перестраховщика в заявленных убытках в ЖЗУ	3 379	Сумма счета 95.10.1, деленая на 1,03	33 79	0	0%

Аналогичные проверки были проведены по предыдущим ФГ.

Неточности, связанные с некорректным ведением хронологии журналов, были оперативно исправлены Организацией и возвращены в правильном виде, либо были даны соответствующие комментарии. В результате проведенных описанных контрольных процедур полученная сумма отклонений показателей финансовой отчетности от соответствующих показателей предоставленных журналов позволяет сделать вывод о том, что возможное влияние отклонений на результаты оценивания отсутствует.

Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам полностью лежит на Заказчике оценивания.

4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования

Для проведения актуарного оценивания выбран период деятельности Организации в интервале 2011 – 2016 ФГ, по убыткам – за период 2013 - 2016 ФГ. Влияние каких-либо событий, произошедших ранее обозначенного периода, на оценки, приведенные в настоящем заключении, отсутствует.

В 2011 – 2016 ФГ Организация заключала договоры по следующим учетным группам РСБУ: 01, 02, 04, 05, 08, 11, 12, 13, 15, 16, 17, 18, 13.1

Ниже представлена таблица начисленной премии по РСБУ в разбивке по учетным группам за период 2015 – 2016 ФГ по данным, предоставленным Организацией:

УГ / ФГ	2015	2016
01	13 705	336
02	3 776	698
05	5 155	2 050
08	267 227	38 136
11	58 893	1 481
12	309	41
13	22	1
16	150	174
18	801	295
17	167	0
13.1	4 507	964
По всем УГ	354 712	44 175

Резкое падение начисленной премии объясняется тем, что по причине нарушения требований ЦБ у Организации была приостановлено действие лицензии в период с 25 февраля 2016 года по 05 октября 2016 года. После исполнения требований действие лицензии было возобновлено. За период 2013 – 2015 годовая начисленная премия упала с 631 миллиона рублей до 354 миллионов рублей.

При проведении актуарного оценивания 31.12.2015 были выделены следующие резервные группы (далее - РГ).

Резервная группа	Направление деятельности	УГ (РСБУ)
1,4 (НС)	страхование от несчастных случаев и болезней, на случай травмы и инвалидности, страхование граждан, выезжающих за рубеж	1,4
2 (ДМС)	добровольное медицинское страхование	2
5 (Авто)	страхование средств наземного транспорта	5
8 (ГР)	страхование грузов	8
11 (ИМ)	страхование имущества	11
12-18 (ОТВ)	страхование предпринимательских (финансовых) рисков, добровольное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, страхование профессиональной ответственности, страхование ответственности за неисполнение обязательств, страхование общей ответственности	12,13,16,17,18
13_1	обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)	13.1

Существенных изменений в скорости урегулирования убытков для каждой из учетных групп по сравнению с предыдущим отчетным периодом выявлено не было. Проведенный ретроспективный анализ достаточности страховых резервов также не выявил необходимости в изменениях сегментации портфеля на резервные группы.

Таким образом, для целей расчета резерва убытков были выделены те же резервные группы

4.5. Сведения об объеме заработанных премий и состоявшихся убытках по резервным группам.

Пункт утратил силу. (Указание Банка России от 15.03.2015 № 3596-У)

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 (РРУУ).

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» от начисленной брутто-премии по всем резервным группам в предположении равномерного распределения риска по сроку договора с учетом данных о расторжении договоров. Если страховой полис начал действовать до отчетной даты и не был расторгнут на отчетную дату, то *РНП* вычислялся следующим образом:

$$РНП = \max(\text{Окончание_полиса} - \text{Отчетная_дата}, 0) / (\text{Окончание_полиса} - \text{Начало_полиса}) * НП$$

где, *НП* – начисленная страховая брутто-премия, *Начало_полиса* – дата начала действия полиса, *Окончание_полиса* – дата окончания действия полиса.

По сравнению с предыдущим актуарным оцениванием изменений в используемых методах не произошло.

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 брутто РНП – ОАР.

LAT тест проводился по каждой резервной группе.

Для проведения LAT теста были проведены следующие вычисления и использовались следующие предположения.

Делалось общее для всех резервных групп предположение об уровне расходов, не связанных с привлечением нового бизнеса на основе фактических данных 2016 ФГ, используя данные о размере составляющих административных расходов из проекта отчетности по МСФО, предоставленному Организацией. При этом использовалось предположение, что доля расходов, не связанных с привлечением нового бизнеса, в оплате труда сотрудников и уплате соответствующих страховых взносов составляет 60%, а в прочих расходах – 40%. Были исключены расходы на рекламу. Полученная таким образом величина делилась на заработанную премию 2016 ФГ, рассчитанную в соответствии с принципами МСФО.

Делалось предположение об уровне убыточности на основании данных о рассчитанном предельном убытке за 2016 ФГ и его отношении к заработанной премии для каждой резервной группы.

Делалось предположение об уровне расходов на урегулирование убытков: он предполагался равным прогнозирующему коэффициенту резерва расходов на урегулирование убытков.

Делалось предположение об уровне суброгационного дохода: он предполагался равным прогнозирующему коэффициенту для расчета суброгационного актива.

Результаты вычислений по состоянию на 31.12.2016 приведены в таблице ниже.

РГ	РНП	ОАР	Уровень прочих расходов	Уровень убыточности	Уровень РУУ	Уровень суброгационного дохода	Итого расходов и убытков	Избыток / недостаток к резерва	РНР
1 (НС)	0	0	18,4%	10,0%	3,0%	0,0%	0	0	0
2 (ДМС)	58	16	18,4%	66,8%	3,0%	0,0%	51	-8	8
5 (Авто)	1 833	688	18,4%	26,7%	3,0%	2,3%	831	314	0
8 (ГР)	0	0	18,4%	0,0%	3,0%	0,0%	0	0	0
11 (ИМ)	357	36	18,4%	0,7%	3,0%	0,0%	68	252	0
18 (ОТВ)	318	47	18,4%	0,0%	3,0%	0,0%	59	212	0
13_1	120	7	18,4%	48,3%	3,0%	8,9%	77	37	0
По всем РГ	2 686	794					1 085	807	8

По сравнению с предыдущим актуарным оцениванием изменений в используемом методе не произошло.

РЗУ рассчитывался на основе данных Организации о заявленных, но неурегулированных убытков по состоянию на отчетную дату из соответствующего журнала. Данные очищались от данных по возвратам премий по договорам, прекратившим свое действие. Запрос первичных документов и экспертный анализ индивидуальных убытков не проводился.

По сравнению с предыдущим периодом изменений в используемом методе не произошло.

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

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

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

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.

РГ	РЗУ	РПНУ	Описание финального выбранного метода и коэффициентов развития	Изменения по сравнению с предыдущим периодом
1 (НС)	5 015	915	Статистика убытков за период 2013-2016 ФГ не позволяет воспользоваться триангуляционными методами. Имеется несколько "старых" заявленных убытков с годом происхождения 2012 и ранее. Решено применить подход РСБУ и оценить РПНУ как 10% от ЗП 2016ФГ	При предыдущем оценивании резерв был сформирован в нулевом размере
2 (ДМС)	0	14	Заработанная в 2016 ФГ резко сократилась. КР позволяют применить метод ЦЛ к треугольнику развития оплаченных убытков	Без изменений
5 (Авто)	70	281	Заработанная премия 2016ФГ несколько снизилась. КР последних двух периодов волатильны. Финальный выбранный метод - ЦЛ по периодам до 2016_2 КвП включительно, последние два квартала 2016 ГП - БФ с КУ равным среднему за период 2013 - 2016_2 КвП с развитием по ЦЛ. Финальный выбранный треугольник развития убытков - треугольник оплаченных убытков.	Без изменений
8 (ГР)	0	0	На протяжении 6-ти последних лет убытки отсутствуют. ЗП трех последних кварталов 2016 ФГ сократилась до незначительных размеров. Принято решение сформировать РУ в нулевом размере	Без изменений
11 (ИМ)	3	5	Заработанная премия последнего квартала 2016ФГ резко снизилась. КР последнего периода волатильны. Финальный выбранный метод - ЦЛ по периодам до 2016_3 КвП включительно, последний квартал 2016 ГП - БФ с КУ равным среднему за период 2013 - 2016_3 КвП с развитием по ЦЛ. Финальный выбранный треугольник развития убытков - треугольник оплаченных убытков.	Вместо ПОУ с экспертными КУ применен БФ.
12-18 (ОТВ)	0	0	В связи с отсутствием оплаченных и заявленных убытков и небольшим уровнем заработной премии на протяжении последних нескольких лет принято решение сформировать резерв в нулевом размере	Без изменений
13_1	143	543	В 2016 ФГ наблюдается серьезное ЗП по незначительного уровня в 2016_4 КвП. КР последних двух периодов волатильны, в КР последнего периода есть понижающий тренд. Тем не менее, решено применить БФ к последним двум квартала 2016 ГП - БФ с КУ равным среднему за период 2013 - 2016_2 КвП с развитием по ЦЛ. Добавлен дополнительный резерв в связи с изменением лимитов по рискам угрозы жизни и здоровью с 1 апреля 2015 года.	ЦЛ последних периодов изменен на БФ
Весь портфель	5 231	1 757		

Ниже следует дополнительный комментарий по расчету резерва убытков группы 13_1 (ОСАГО).

В страховании ОСАГО за последние годы произошли существенные изменения, а именно - ввод безальтернативного урегулирования ПВУ, повышение лимита возмещения по вреду имуществу, жизни и здоровью, со 120 до 400 тыс. рублей, рост страховых тарифов, внедрение системы «единый агент», системы электронных продаж через Интернет и т.д. Данные изменения в общем случае могли привести к росту средней выплаты, ускоренному или замедленному процессу урегулирования в разные периоды развития убытков, существенному повышению уровня мошенничества в некоторых регионах, росту убыточности портфеля и росту расходов на урегулирование убытков в связи с вынужденным ведением бизнеса Компаний в регионах, исторически нетрадиционных для

них. В связи с данными изменениями был проведен анализ изменения основных показателей для оценки влияния изменений по ОСАГО на портфель Организации. При анализе были приняты во внимание следующая информация, предоставленная Организацией:

1. Система «единый агент» в Организации начала работать в 2017 году.
2. Система продаж электронных полисов ОСАГО через Интернет в Организации начала работать в 2017 году.
3. Подавляющее большинство портфеля Организации по ОСАГО в 2011 – 2016 годах сосредоточено в регионе Москва и Московская область.
4. Объем портфеля в 2016 году серьезно сократился по причинам, описанным выше.
5. Объем сведений журнала регистрации требований потерпевших о прямом возмещении убытков и их оплате не позволяет сделать определенных выводов о создании соответствующего дополнительного резерва.

Финальный выбранный метод расчета резерва убытков и резерва расходов на урегулирование убытков был принят с учетом всей описанной выше информации. Сформирован дополнительный резерв убытков в данной резервной группе, порожденный увеличением лимитов по рискам причинения вреда жизни и здоровью с предполагаемым долгим периодом урегулирования. Собственная статистика Организации по таким убыткам не позволяет сделать выводов о предполагаемом размере таких убытков, был взят экспертный коэффициент 200 рублей на один полисо-год по договорам, заключенным позже 1 апреля 2015 года и действовавшим в период с 01.04.2015 по 31.12.2016. Коэффициент выбран в таком размере после посещения Актуарием тематических семинаров и консультаций с другими актуариями.

При оценке резерва убытков по каждой резервной группе Актуарий также учитывал тот факт, что максимальный убыток, оплаченный или заявленный в период с первого января 2017 года по дату составления настоящего заключения не превышает, по данным, предоставленным Организацией, 100 тысяч рублей.

РРУУ.

Для оценки прогнозирующего коэффициента **РРУУ** учитывалось среднее отношение фактических расходов на урегулирование убытков к оплаченным убыткам за последние несколько ФГ суммарно по всем резервным группам в 2016 ФГ и выбирался максимум между этим значением и 3%. Данный прогнозирующий к-т применен к РУ.

При этом учитывалось, что тела судебных убытков Организации учтены в ЖУУ в оплаченных убытках, а расходы по урегулированию судебных убытков учтены при расчетах прогнозирующего коэффициента. По информации, полученной от Организации, какие-либо другие нераспределенные убытки отсутствуют, включая убытки инкассо.

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

По предоставленной Организацией информации, в 2016 году применялось обязательное перестрахование по грузовому портфелю на базе эксцедента убытков, а также факультативное квотное перестрахование портфеля страхования средств наземного транспорта

Расчет доли перестраховщика в РНП:

Для оценки доли перестраховщика в РНП использовался журнал исходящих договоров перестрахования, предоставленный Организацией. Исходя из сроков действия непропорционального облигаторного договора, доля в РНП по РГ 8 (ГР) предполагается равной нулю. По факультативному портфелю доля перестраховщика в РНП рассчитывалась аналогично самому РНП методом «Pro Rata Temporis».

По сравнению с предыдущим периодом метод расчета не изменился.

Расчет доли перестраховщика в РЗУ:

В качестве оценки доли перестраховщика в резервах заявленных, но не урегулированных убытков использовались данные из журнала заявленных убытков по долям перестраховщика в заявленных убытках.

По сравнению с предыдущим периодом метод расчета не изменился.

Расчет доли перестраховщика в РПНУ

Для резервной группы 5 (авто) доля перестраховщиков в РПНУ была посчитана как отношение разницы брутто и нетто заработанной премии к брутто-заработанной премии, умноженное на брутто-РПНУ. Учитывались показатели 2016 ФГ.

По сравнению с предыдущим периодом метод расчета не изменился.

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

Данный резерв рассматривается как актив Организации – доход от будущих поступлений суброгации по уже произошедшим убыткам (далее - РДСРГО).

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам производилась по резервным группам КАСКО и ОСАГО исходя из предположения сохранения доли сумм, начисленным и полученным по суброгационным и регрессным требованиям, от объема страховых выплат в отчетном периоде, на следующие периоды. При расчетах взят минимальный коэффициент из расчетов по 2015 и 2016 ФГ.

По сравнению с предыдущим периодом метод расчета не изменился.

4.9. Расчет отложенных аквизиционных расходов (ОАР)

Расходы, связанные с заключением договоров страхования, не должны быть признаны в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были понесены, но должны быть капитализированы в качестве **актива** на балансе и постепенно амортизироваться в течение срока договора страхования. Такие расходы называются отложенными аквизиционными расходами, и их капитализация создает актив. В целях настоящего оценивания в качестве базы для расчета использовалась начисленная комиссия из ЖУД, метод расчета полностью аналогичен методу расчета РНП.

Метод расчета доли перестраховщиков в ОАР полностью аналогичен методу расчета доли перестраховщиков в РНП.

По сравнению с предыдущим периодом метод расчета не изменился.

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

Ниже приводятся итоговые результаты актуарных расчетов страховых обязательств Организации, доли перестраховщика в резервах, результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгациям и регрессам, результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на **31.12.2016**, рассчитанные согласно МСФО. Все данные приведены в тысячах рублей.

РГ	РНП	Доля в РНП	ОАР	Доля в ОАР	РЗУ	Доля в РЗУ	РПНУ	Доля в РПНУ	РРУУ	РНР	РДСРГО
1,4 (НС)	0	0	0	0	5 015	3 376	915	0	178	0	0
2 (ДМС)	58	0	16	0	0	0	14	0	0	8	0
5 (Авто)	1 833	8	688	0	70	4	281	32	11	0	8
8 (ГР)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 (ИМ)	357	0	36	0	3	0	5	0	0	0	0
12-18 (ОТВ)	318	0	47	0	0	0	0	0	0	0	0
13_1	120	0	7	0	143	0	645	0	24	0	70
Итого	2 686	8	794	0	5 231	3 379	1 859	32	213	8	78

Ниже приводятся итоговые результаты актуарных расчетов страховых обязательств Организации, доли перестраховщика в резервах, результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгациям и регрессам, результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на **31.12.2015**, рассчитанные согласно МСФО. Все данные приведены в тысячах рублей.

РГ	РНП	Доля в РНП	ОАР	Доля в ОАР	РУ	Доля в РУ	РНР	РДСРГО
1,4 (НС)	9 071		1 811	0	5 015	3 376	0	0
2 (ДМС)	1 070		115	0	264	0	288	0
5 (Авто)	3 596	731	1 052	0	1 002	158	0	278
8 (ГР)	477		34	0	0	0	0	0
11 (ИМ)	29 119	3 014	8 424	0	1 820	859	0	0
12-18 (ОТВ)	760		183	0	0	0	0	0
13_1	2 289		194	0	3 098	0	359	201
Итого	46 382	3 745	11 813	0	11 199	4 393	647	479

Ниже приводятся итоговые **результаты изменения показателей** актуарных расчетов страховых обязательств Организации, доли перестраховщика в резервах, результатов актуарных расчетов будущих поступлений по суброгациям и регрессам, результатов оценки

отложенных аквизиционных расходов за отчетный период. Все данные приведены в тысячах рублей.

РГ	РНП	Доля в РНП	ОАР	Доля в ОАР	РУ	Доля в РУ	РНР	РДСРГО
1,4 (НС)	-9 071	0	-1 811	0	1 092	0	0	0
2 (ДМС)	-1 012	0	-99	0	-250	0	-280	0
5 (Авто)	-1 763	-723	-364	0	-640	-122	0	-270
8 (ГР)	-477	0	-34	0	0	0	0	0
11 (ИМ)	-28 762	-3 014	-8 388	0	-1 812	-859	0	0
12-18 (ОТВ)	-442	0	-136	0	0	0	0	0
13_1	-2 169	0	-187	0	-2 286	0	-359	-131
Итого	-43 696	-3 737	-11 019	0	-3 896	-982	-639	-401

В предыдущем актуарном заключении резерв убытков не разбивался на РЗУ, РПНУ и РУУ. Результаты изменения показаны в аналогичном виде.

В составе отчетности МСФО признаются достаточными резервы, рассчитанные при настоящем актуарном оценивании и являющиеся наилучшей актуарной оценкой.

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

РНР на текущую отчетную дату сформирован в размере **8 тысяч рублей**.

Согласно имеющейся на момент составления заключения информации, 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.

Изменения всех страховых обязательств и активов за 2016 ФГ, приведенное в предыдущем пункте, имеет знак «-». Это связано с резким падением объемов бизнеса по указанным выше причинам.

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков

Ниже показана реализация брутто резерва убытков (понесенных после предыдущих отчетных дат) по состоянию на текущую дату оценивания (31.12.2016) по каждой резервной группе и по портфелю в целом.

Все данные приведены в тысячах рублей.

Весь портфель		
	РУ на 31.12.2014	РУ на 31.12.2015
Сумма резерва убытков	26 184	11 199
Сумма выплат и переоценки резерва год спустя	10 331	5 789
Сумма выплат и переоценки резерва два года спустя	9 808	
Ран-офф в оценке по состоянию на текущую дату оценивания	16 376	5 410

РГ 1,4 (НС)		
	РУ на 31.12.2014	РУ на 31.12.2015
Сумма резерва убытков	5 487	5 015
Сумма выплат и переоценки резерва год спустя	5 015	5 015
Сумма выплат и переоценки резерва два года спустя	5 015	
Ран-офф в оценке по состоянию на текущую дату оценивания	472	-

РГ 2 (ДМС)		
	РУ на 31.12.2014	РУ на 31.12.2015
Сумма резерва убытков	1 144	264
Сумма выплат и переоценки резерва год спустя	150	20
Сумма выплат и переоценки резерва два года спустя	153	
Ран-офф в оценке по состоянию на текущую дату оценивания	991	244

РГ 5 (Авто)		
	РУ на 31.12.2014	РУ на 31.12.2015
Сумма резерва убытков	1 518	1 002
Сумма выплат и переоценки резерва год спустя	719	56
Сумма выплат и переоценки резерва два года спустя	667	
Ран-офф в оценке по состоянию на текущую дату оценивания	851	946

РГ 8 (Гр)		
	РУ на 31.12.2014	РУ на 31.12.2015
Сумма резерва убытков	9 695	-
Сумма выплат и переоценки резерва год спустя	-	-
Сумма выплат и переоценки резерва два года спустя	-	
Ран-офф в оценке по состоянию на текущую дату оценивания	9 695	-

РГ 11 (ИМ)		
	РУ на 31.12.2014	РУ на 31.12.2015
Сумма резерва убытков	4 178	1 820
Сумма выплат и переоценки резерва год спустя	19	3
Сумма выплат и переоценки резерва два года спустя	14	
Ран-офф в оценке по состоянию на текущую дату оценивания	4 164	1 817

РГ 12-18 (ОТВ)		
	РУ на 31.12.2014	РУ на 31.12.2015
Сумма резерва убытков	542	-
Сумма выплат и переоценки резерва год спустя	-	-
Сумма выплат и переоценки резерва два года спустя	-	-
Ран-офф в оценке по состоянию на текущую дату оценивания	542	-

РГ 13_1		
	РУ на 31.12.2014	РУ на 31.12.2015
Сумма резерва убытков	3 620	3 098
Сумма выплат и переоценки резерва год спустя	4 428	695
Сумма выплат и переоценки резерва два года спустя	3 958	-
Ран-офф в оценке по состоянию на текущую дату оценивания	- 338	2 403

5.4. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом

Ниже показано изменение рассчитанных резервов убытков в связи с изменением основных актуарных предположений (Анализ чувствительности результатов расчета РУ)

РГ	Чувствительный параметр метода	Изменяемый параметр	РУ	РУ после изменений	Влияние изменений
1,4 (НС)	Решено применить подход РСБУ и оценить РПНУ как 10% от ЗП 2016ФГ	добавление +10% к КУ РСБУ подхода	5 929	6 844	915
2 (ДМС)	КР позволяют применить метод ЦЛ к треугольнику развития оплаченных убытков	Выбор последнего КР как среднее за последние 4 периода	14	9	- 5
5 (Авто)	последние два квартала 2016 ГП - БФ с КУ равным среднему за период 2013 - 2016_2 КвП с развитием по ЦЛ.	добавление +10% к КУ	351	439	88
11 (ИМ)	ЦЛ по периодам до 2016_3 КвП включительно, последний квартал 2016 ГП - БФ с КУ равным среднему за период 2013 - 2016_3 КвП с развитием по ЦЛ.	добавление +10% к КУ	8	113	104
13_1	БФ к последним двум квартала 2016 ГП - БФ с КУ равным среднему за период 2013 - 2016_2 КвП с развитием по ЦЛ. Добавлен дополнительный резерв в связи с изменением лимитов по рискам угрозы жизни и здоровью с 1 апреля 2015 года.	добавление +10% к КУ и + 50 рублей на один полисогод	788	870	82
Итого			7 090	8 275	1 184

По сравнению с прошлым периодом изменились те методы анализа чувствительности расчета резервов убытков, где изменились сами методы расчета резервов убытков.

Ниже показано изменение рассчитанных резервов расходов на урегулирование убытков в связи с изменением основных актуарных предположений (Анализ чувствительности результатов расчета РРУУ)

Рассчитываемая величина	Чувствительный параметр метода	Значение чувствительного параметра	Изменения	Значение до изменений	Значение после изменений	Влияние изменений
РРУУ	Прогнозирующий коэффициент, применяемый к РУ для расчета РРУУ	3%	+2 процентных пункта	213	355	142

При проведении предыдущего актуарного оценивания данный анализ не проводился

Ниже показано изменение рассчитанного РНР в связи с изменением основных актуарных предположений, а именно, предположения об увеличении уровне убыточности на 10 процентных пунктов при проведении LAT-теста в каждой резервной группе (Анализ чувствительности результатов расчета РНР)

Рассчитываемая величина	Чувствительный параметр метода	Изменения	Значение до изменений	Значение после изменений	Влияние изменений
РНР	Планируемый уровень убыточности при проведении LAT теста	+10 процентных пунктов в каждой РГ	8	77	69

При проведении предыдущего актуарного оценивания данный анализ не проводился.

Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям не влияют на основной вывод настоящего актуарного заключения, обозначенного в пункте 6.1.

Все изменения в методах оценки страховых обязательств перечислены выше в настоящем актуарном заключении при описании соответствующих методов.

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

Организация не входит ни в какую группу страховых организаций, по этой причине сведения об оценке страховых обязательств на конец отчетного периода в отношении группы совпадают с результатами данных оценок в отношении Организации. Все результаты приведены в пункте 5.1

5.6. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации

Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства Организации отсутствуют ввиду того, что Организация не входит ни в какую группу страховых организаций.

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

Ниже приводится информация об оценке стоимости активов Организации на конец отчетного периода с учетом ожидаемых поступлений денежных средств от активов. Ниже приводится информация об ожидаемых сроках исполнения обязательств. Все данные взяты из проекта отчетности по МСФО, предоставленному Организацией, либо рассчитаны в ходе проведения настоящего актуарного оценивания.

АКТИВЫ	до года	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения и позже 5-ти лет	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	29 792	0	0	29 792
Депозиты в банках	30 328	0	0	30 328
Займы выданные	0	12 714	0	12 714
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	243 512	243 512
Финансовые активы, предназначенные для продажи	0	25 407	0	25 407
Дебиторская задолженность по договорам перестрахования	62	0	0	62
Дебиторская задолженность и предоплаты	19 867	6 755	0	26 622
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	8	0	0	8
Доля перестраховщиков в резерве убытков	3 284	127	0	3 411
Основные средства	0	0	372	372
Отложенные аквизиционные расходы за вычетом РНР	778	8	0	786
Отложенные налоговые активы	0	0	297	297
РСДРГО	78	0	0	78
Прочие активы	0	0	9	9
Всего активов	58 791	45 010	269 597	373 398

Ниже приводится информация об ожидаемых сроках исполнения обязательств. Все данные взяты из проекта отчетности по МСФО, предоставленному Организацией, либо рассчитаны в ходе проведения настоящего актуарного оценивания.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	до года	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения и позже 5-ти лет	Всего
Резерв незаработанной премии, брутто	2 578	108	0	2 686
Резерв убытков, брутто	7 033	271	0	7 304
Кредиторская задолженность	3 706	13	0	3 719
Налог на прибыль	0	0	0	-
Всего обязательств	13 317	392	0	13 709

Анализ ликвидности Организации Актуарий проводил по методологии рейтингового Агентства «АКРА», публично доступной на момент составления актуарного заключения на ресурсе <https://www.acra-ratings.ru/criteria/109> (подраздел 4.2.3. Ликвидность).

Ликвидность рассматривалась в краткосрочном аспекте (способность организации своевременно выполнять финансовые обязательства со сроком погашения до одного года) и долгосрочном (принимаются во внимание финансовые обязательства с любым сроком погашения).

Ниже приведена таблица расчета коэффициента краткосрочной ликвидности, согласно описанной выше методологии. При этом использовались данные о расчетных счетах, банках, на которых содержатся денежные средства и депозиты, информации об эмитентах и характеристиках ценных бумаг, предоставленные Организацией.

Активы, принимаемые в покрытие для оценки коэффициента краткосрочной ликвидности	Сумма в МСФО отчетности	Оценка по подходам методологии АКРА
Денежные средства и их эквиваленты	29 792	29 792
Депозиты в банках	30 328	30 328
Облигации, акции и ПАИ	243 512	133 932
Отложенные аквизиционные расходы за вычетом РНР	786	778
Всего активов	304 418	194 830
Всего обязательств	13 317	13 317
Коэффициент краткосрочной ликвидности		14,63

Ликвидность организации с коэффициентом краткосрочной ликвидности, превышающим значение 1.3, рейтинговой агентство «АКРА» расценивает как «сильную».

Касательно долгосрочной ликвидности, можно отметить, что даже высоколиквидных активов (денежные средства, депозиты, дебиторская задолженность по операциям перестрахования) хватает для покрытия обязательств.

Учитывая все вышеизложенное, по мнению Актуария, можно сделать вывод о том, что текущие обязательства покрываются высоколиквидными активами как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективах.

В целом, можно сделать вывод, что активов достаточно для покрытия обязательств в сумме наилучшей оценки в соответствии с результатами расчетов, приведенными в настоящем актуарном заключении.

6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов

На текущую отчетную дату был сформирован положительный РНР. Положительный РНР указывает на недостаток резерва РНП.

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

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

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

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

На изменение результатов оценки резервов убытков и премий может повлиять заявление и последующая реализация одного или нескольких крупных убытков по полисам, заключенным до отчетной даты. В портфеле компании присутствует риск, заключенный 29 декабря 2016 года, со страховой суммой, превышающей 170 миллионов рублей. В Организации прокомментировали, что смогли застраховать его факультативно только в январе 2017 года. На вывод из пункта 6.1. может повлиять возникновение убытка по этому договору с датой происхождения до даты начала действия соответствующего договора перестрахования наряду с реализацией еще одного или нескольких крупных убытков.

6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

По мнению актуария, Организации необходимо вести мониторинг крупных рисков и перестраховывать их факультативно при необходимости. Необходимо по возможности избегать разницы между датой начала ответственности оригинального и перестраховочного договоров.

Также необходимо вести мониторинг портфеля ОСАГО в связи с началом работы систем «Единый Агент» и системы электронных продаж через Интернет, в частности, обратить внимание на возможное ухудшение показателя убыточности портфеля вследствие деятельности в исторически непривычных для Организации регионах. Следует избегать резкого наращивания объемов бизнеса по портфелю ОСАГО.

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

Рекомендация:

- С учетом текущей экономической ситуации рекомендуется продолжать вести постоянный мониторинг изменения уровня убыточности по всему страховому портфелю Организации и своевременно вносить изменения в страховые тарифы в случае выявления негативной динамики по определенным резервным группам.

Выполнение:

негативной динамики не выявлено, рекомендация выполнена.

- Анализ возможности роста страхового портфеля, в том числе за счет диверсификации путем введения новых страховых продуктов при консервативном подходе к их тарификации.

Выполнение:

Рекомендация не выполнена, причина – приостановка действия лицензии Организации



Ответственный актуарий
Жданов Сергей Николаевич