

Актuarное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания Европлан»
за 2017 год

Москва

2018 год

Содержание

1.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
1.1.	Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется)	4
1.2.	Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.	4
1.3.	Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.	4
1.4.	Основание осуществления актуарной деятельности.	4
1.5.	Данные об аттестации ответственного актуария.	4
2.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
2.1.	Полное наименование.	4
2.2.	Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.	4
2.3.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).	4
2.4.	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).	5
2.5.	Место нахождения.....	5
2.6.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи).....	5
3.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	5
3.1.	Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.	5
3.2.	Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания....	5
3.3.	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.....	6
3.4.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.	7
3.5.	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов.	7
3.6.	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.	9
3.7.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.	10
3.8.	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
3.9.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.	11
3.10.	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них.	12
3.11.	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов	

организации.	12
4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	14
4.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом	14
4.2. Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой, на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.....	16
4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.....	16
4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	17
4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.	17
4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.	18
4.7. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.....	19
4.8. 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.....	20
5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	21
5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.....	21
5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	21
5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	21
5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.....	22
5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.....	22
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	22

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания Европлан» (далее – ООО «СК Европлан», Общество) за 2017 год по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Дата составления актуарного заключения 14 марта 2018 года.

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

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

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется).

Дронов Евгений Михайлович.

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

№ 91.

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

Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - №2, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48). Место нахождения 123001, г. Москва, Вспольный пер, д. 3, оф. 1, комната 9.

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.

Актуарное оценивание осуществлялось на основании гражданско-правового договора от 26 февраля 2018 г. Ответственный актуарий, кроме того, является штатным сотрудником Общества в должности начальника управления страхования, главного актуария на основании трудового договора от 13.09.2010 г.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.

Документ, подтверждающий успешное прохождение претендентом аттестации и соответствие претендента дополнительным требованиям к квалификации ответственных актуариев 15 01 2/12 от 25.02.2015 г.

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания Европлан» (ранее ООО «Казанская страховая компания»).

24.01.2018 зарегистрирована смена наименования на Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания ИНТЕРИ».

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

3225

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

1655034323

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1021602849443

2.5. Место нахождения.

127051, Российская Федерация, г. Москва, Малая Сухаревская площадь, д.12

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

Лицензия СЛ №3225 от 09.10.2015 г. на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни;

Лицензия СИ №3225 от 09.10.2015 г. на осуществление добровольного имущественного страхования.

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

3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.

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

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14, №06-51-3/9938;
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;
4. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н);
5. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016;
6. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств» (утвержденный Советом по актуарной деятельности от 13.02.18 протоколом № САДП-16).

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

Учет страховых и перестраховочных операций в Обществе ведется в ИТ-системе Континент:Страхование, интегрированной с модулями учета продаж и урегулирования убытков. Система содержит детальные данные о страховой деятельности Общества с 2010-го года. В этой системе реализован и дополнительно доработан блок отчетов и запросов для формирования отчетности по ОСБУ и МСФО.

С помощью этого блока были сформированы:

- Журнал договоров для расчета РНП и отложенных аквизиционных расходов на 31.12.2017

года по договорам прямого страхования;

- Журнал договоров для расчета доли в РНП и доли в отложенных аквизиционных расходах по договорам исходящего перестрахования на 31.12.2017 года;
- Журнал учёта заключённых договоров страхования, в том числе комиссионного вознаграждения, за 2010-2017 года;
- Журнал учета договоров исходящего перестрахования за 2010-2017 года;
- Журнал учета убытков для расчёта РЗУ по договорам страхования и доли перестраховщиков в РЗУ на 31.12.2017 года;
- Журнал учета оплаченных убытков по договорам страхования и доли перестраховщиков в оплаченных убытках за 2010-2017 года;
- Журнал начислений/расчетов по суброгации и регрессам за 2010-2017 года;
- Журнал начислений/расчетов по годным остаткам за 2010-2017 год;
- Подробные оборотно-сальдовые ведомости по всем необходим для целей данного исследования счетам/субсчетам бухгалтерского учета за 2017 год;
- Треугольники развития оплаченных убытков за 12 и 20 кварталов;
- Треугольники развития полученных доходов по суброгации и регрессам, а также доходов от реализации годных остатков.

Также в бухгалтерии Общества были запрошены и получены данные о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2017 год, информация об активах Общества на 31.12.2017.

Аналогичный набор данных предоставляется в рамках аудита отчетности Общества.

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

Ответственный актуарий по основному месту работы занимает должность начальника управления страхования, главного актуария ООО «СК Европлан». Сотрудники управления на ежемесячной основе проводят сверки данных на предмет полноты и достоверности отражения операций в учетной системе Общества. В процессе выполнения контрольных процедур осуществляется взаимодействие с управлением урегулирования убытков, юридическим отделом и бухгалтерией. В результате проверяется своевременность и достоверность вносимой информации, соответствие её сведениям, указанным на бумажных носителях, корректное отображение в журналах, исправление выявленных расхождений.

Контролируется, в том числе, соответствие:

- журналов учета убытков и данных оборотно-сальдовой ведомости по счетам 71410 и 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за аналогичные периоды;
- журналов учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования и данных

оборотно-сальдовой ведомости по счетам 71403 и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование»;

- журналов для расчёта заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ) по состоянию на начало и конец 2017 года и данных оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 33201 и 34101 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2017 год.
- журналов для расчёта РНП по состоянию на начало и конец 2017 года и данных оборотно-сальдовых ведомостей по счету 33101 «Резерв незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни» за 2017 год.

В ходе анализа анализируются также договоры с нетипичными сроками, суммами страховых премий или ответственности, убытки с выделяющимися сроками урегулирования и суммами для выявления информации, которая могла бы свидетельствовать о некорректности заполнения данных.

Сопоставляя расчетные данные (страховые премии, выплаты, РЗНУ, доходы и расходы по операциям страхования и перестрахования) с аналогичными данными из финансовой отчетности ОСБУ и бухгалтерского учета, была получена достаточная степень уверенности, что используемые данные достоверны, обладают необходимой точностью и полнотой для использования в целях актуарного оценивания, а информация в источниках данных является внутренне непротиворечивой.

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

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

Страховой портфель Общества состоит из договоров комбинированного страхования автотранспортных средств юридических лиц. Таким образом, для целей формирования страховых резервов он естественным образом разбивается на две резервные группы: КАСКО и ДСАГО, соответствующие учетным группам 7 и 6 по ОСБУ, исходя из принципов однородности и наполненности.

В Таблице 1 приведена информация о структуре портфеля в разрезе резервных групп.

Таблица 1

Структура страхового портфеля

Резервная группа	2016 год		2016 год	
	Страховая премия (с учетом возвратов)	Доля в портфеле, %	Страховая премия (с учетом возвратов)	Доля в портфеле, %
КАСКО	1 086 717	97,47%	1 057 774	98,59%
ДСАГО	28 193	2,53%	19 186	1,41%
Итого:	1 114 910	100%	1 076 960	100%

3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов.

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

- Резерв незаработанной премии (РНП);
- Резерв убытков (РУ):
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);

- резерв расходов на урегулирование убытков (**РУУ**);
- Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, поступлений от реализации годных остатков, доля перестраховщиков в них;
- Резерв неистекшего риска (**РНР**);
- Отложенные аквизиционные расходы (**ОАР**) и доля перестраховщика в **ОАР**;
- Доля перестраховщиков в **РНР**;
- Доля перестраховщиков в резерве убытков:
 - доля перестраховщиков в **РЗУ**;
 - доля перестраховщиков в **РПНУ**;
 - доля перестраховщиков в **РУУ**.

Методы расчета резерва незаработанной премии (РНП)

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

Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)

Для оценки РЗУ используется журнальный метод учета, размер претензии оценивается по каждой претензии индивидуально на основе экспертных оценок сотрудников общества, работающих в управлении урегулирования убытков, или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму ущерба.

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

Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

Оценка РПНУ производилась следующими актуарными методами:

- Метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson method) с интерпретацией ожидаемых коэффициентов убыточности на основании актуарного суждения;
- Метод модифицированной цепной лестницы (Chain Ladder method);

По обеим резервным группам у Общества имеется достаточная статистика выплат для построения статистически значимых треугольников развития. Таким образом для расчета резерва убытков по ним использовались методы, основанные на развитии убытков (методы «Цепной лестницы», «Борнхьюттера-Фергюсона»), т.е. применялись кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках с разбивкой на крупные и мелкие убытки, а также совокупные треугольники (без разбивки). В качестве периода развития убытка принимался квартал и год. Кроме того, составлялись треугольники развития, основанные на данных о понесенных убытках с применением аналогичной разбивки на крупные и мелкие убытки и без нее.

Для расчета РПНУ по резервной группе КАСКО применялся треугольник, построенный на основании информации о 12 кварталах случая и развития урегулирования убытков. Для расчета РПНУ по ДСАГО применялся треугольник, построенный на основании информации о 20 кварталах случая и развития урегулирования убытков. В качестве меры объема портфеля использовалась заработанная премия.

В ситуации, когда размер заявленных, но неурегулированных убытков, произошедших в любом из исследуемых периодов наступления страхового случая, превышает величину расчетного резерва убытков, резерв убытков приравнивается к величине заявленных, но неурегулированных убытков, то есть РПНУ равен нулю.

3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.

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

Описание выбора применяемых методов приведено ниже по каждой резервной группе

Резервная группа КАСКО

Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона, основанном на треугольнике развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования. При этом ожидаемые коэффициенты убыточности принимались консервативно как максимальный из расчетного и сложившегося ((выплаты + остаток РЗУ)/заработанная премия) для данного периода, а за последние два квартала наступления убытков были выбраны как средние значения за предыдущие 4 квартала. Цепочно-лестничный метод дает незначительные отклонения, но признан менее точным, так как хуже описывает сезонные колебания убыточности и скорости урегулирования.

По данному направлению деятельности Общества деление треугольников развития на крупные и мелкие выплаты было признано нецелесообразным ввиду однородности сроков заявления и урегулирования убытков вне зависимости от размера страхового возмещения. Но из треугольников были исключены 2 нетипично крупных убытка, произошедшие в 3-м (6 695 050,16 руб.) и в 4-м (5 976 797 руб.) квартале 2016-го года, так как их влияние на коэффициенты развития значительно, но такие убытки не должны влиять на РПНУ по причине оперативного заявления и точной оценки ущерба.

Резервная группа ДСАГО

По данной резервной группе деление треугольников развития на крупные и мелкие выплаты было признано нецелесообразным ввиду однородности сроков урегулирования убытков вне зависимости от размера страхового возмещения, а также небольшого разброса страховых сумм по резервной группе в портфеле.

Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона, основанном на треугольнике развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталу. При этом все ожидаемые коэффициенты убыточности в периоде с 1-го квартала 2013-го года по 4-й квартал 2014-го года (момент перехода на новые лимиты по ОСАГО) равны среднему сложившемуся расчетному коэффициенту убыточности за этот период (k_1). Предполагаемые коэффициенты начиная с 1-го квартала 2016-го года (момент, когда прекратили действовать все полисы со старыми лимитами) по 4-й квартал 2017-го года равны расчетному значению k_2 , полученному как отношение суммарного ожидаемого убытка (произведение фактического среднего убытка (за 12 последних кварталов), средней частоты наступления убытков (за те из 12 последних кварталов без последних 4-х, в которых были заявленные убытки), и экспозиции за соответствующий квартал) за последние 8 кварталов к соответствующей заработной премии. Коэффициенты за 4 переходных квартала линейно снижаются от k_1 к k_2 .

Метод определения резерва расходов на урегулирование убытков (РУУ)

В бухгалтерском учете Общества все расходы на урегулирование убытков подразделяются на прямые и косвенные. К прямым распределенным по резервным группам расходам относятся расходы, которые Общество понесло в связи с урегулированием убытка, произошедшего по договору страхования. Например, расходы на оплату проведения экспертизы независимым оценщиком, судебные расходы, которые можно отнести к конкретному убытку. К косвенным нераспределенным по резервным группам расходам относятся такие расходы как заработная плата и обязательные отчисления сотрудников подразделений Общества, занимающихся урегулированием убытков, а также прочие косвенные расходы (аренда офиса, расходы на

канцелярские товары и т.п.). Общество ежеквартально проводит анализ фонда оплаты труда (далее – ФОТ) сотрудников всех подразделений, с целью его распределения по функциональной принадлежности. Кроме того, учитывается доля сотрудников в подразделениях, занимающихся урегулированием убытков, в общем списочном составе. Полученная структура ФОТа и количества сотрудников Общества определяет структуру косвенных расходов, относимых к той или иной группе подразделений по функциональной принадлежности (урегулирование убытков, администрация и т.п.).

Ответственный актуарий оценил долю косвенных расходов Общества на урегулирование убытков в выплатах отчётного года без разделения на резервные группы, а затем рассчитал резерв косвенных расходов на урегулирование убытков по каждой резервной группе как сумму произведений полученной доли на величину оценки РЗУ и РПНУ, причём множитель для РЗУ был снижен на процент уже понесенных расходов в отношении заявленных убытков:

$$РУУ_{\text{косв.}} = РПНУ * \%_{РУУ_{\text{косв.}}} + РЗУ * \%_{РУУ_{\text{косв.}}} * (1 - \%_{\text{понес.расх.}})$$

Резерв прямых расходов по каждой резервной группе рассчитан как произведение доли прямых расходов в выплатах отчётного года по группе на резерв убытков по соответствующей группе.

$$РУУ_{\text{прям.}} = (РПНУ + РЗУ) * \%_{РУУ_{\text{прям.}}}$$

Итоговый резерв РУУ определяется как сумма $РУУ_{\text{прям.}}$ и $РУУ_{\text{косв.}}$ по каждой резервной группе.

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

Общество придерживается консервативной политики в удержании рисков. На 31.12.2017 г. Общество сотрудничает с перестраховщиками с высокими уровнями надежности.

По договорам КАСКО в целях снижения риска колебания убыточности Обществом принято решение оставлять на своем удержании риски в пределах 4 000 000 рублей по одному договору плюс ограничить ответственность по катастрофическому событию лимитом 25 000 000 рублей. Портфель ДСАГО не покрывается перестрахованием ввиду ограниченности максимальной страховой суммы по договору величиной, меньшей чем установленное собственное удержание.

Исходя из этого, перестраховочная защита обеспечивается следующими договорами:

1. Договор непропорционального облигаторного перестрахования эксцедента убытка на базе страхового года. Собственное удержание 4 000 000 рублей, доля перестраховщика 6 000 000 рублей по одному предмету по каждому событию.
2. Договор непропорционального автоматического факультативного перестрахования эксцедента убытка на базе андеррайтингового года. Лимит перестраховщика 20 000 000 рублей свыше 10 000 000 рублей по одному предмету страхования по каждому событию.
3. Договор непропорционального облигаторного перестрахования на базе эксцедента убытка. Собственное удержание Страховщика составляет 25 000 000 рублей, доля перестраховщика 150 000 000 рублей по каждому событию. Перестрахован весь портфель на случай крупного убытка (наводнение, град и т.п.), затрагивающего большое количество застрахованных объектов.

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

Расчет доли перестраховщиков в РНП

Доля перестраховщиков в РНП рассчитывается по договорам перестрахования методом «pro rata temporis» по каждому договору прямого страхования, подпадающего под условия договора исходящего перестрахования. Для этого по каждому договору страхования, подпадающего под действие договора исходящего перестрахования, рассчитывается индивидуальный срок перестрахования, т.е. перестрахование распространяется на ту часть срока действия договора страхования, которая находится в рамках действия договора перестрахования. Затем определяется перестраховочная премия по данному прямому договору в соответствии со ставкой перерасчета и

другими условиями договора перестрахования. Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии определяется как сумма перестраховочной премии, умноженной на отношение оставшегося после отчетной даты срока перестрахования по данному прямому договору к сроку его действия в пределах договора перестрахования.

Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах (ОАР) не рассчитывается по причине отсутствия комиссионного вознаграждения в условиях договоров исходящего перестрахования.

Расчет доли перестраховщиков в РЗУ

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

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ

Доля перестраховщика в РПНУ рассчитывалась как размер прямого РПНУ, умноженного на долю перестраховщиков в оплаченных и заявленных убытках, произошедших за последние 3 года.

Расчет доли перестраховщиков в РУУ

Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков формируется только в том случае, если условиями действующих договоров перестрахования предусмотрено участие перестраховщиков в таких расходах. Размер доли в резерве расходов на урегулирование убытков определяется путем умножения резерва расходов на урегулирование убытков, сформированного на отчетную дату, на соотношение доли перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков, к понесенным расходам на урегулирование убытков в отчетном периоде.

Доля перестраховщика в РУУ не признавалась ввиду ее незначительной величины.

Расчет доли перестраховщиков в будущих поступлениях по суброгации и регрессам, а также поступлениях имущества и (или) его годных остатков

Доля перестраховщика в будущих поступлениях по суброгации и регрессам, а также поступлениях имущества и (или) его годных остатков рассчитывалась как размер оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, умноженной на долю перестраховщиков в полученных суброгациях и регрессах, а также реализованном имуществе и (или) его годных остатках за 2 предшествующих года.

Доля перестраховщика в будущих поступлениях по суброгации и регрессам не признавалась ввиду её незначительной величины.

3.8. 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 по суброгации и регрессам осуществлялась с применением метода Борнхьюттера-Фергюсона. На основе имеющихся журналов учета доходов по суброгации и регрессам за 24 квартала был построен кумулятивный треугольник развития в зависимости от квартала наступления страхового случая, по которому Общество имеет право предъявить суброгационные и регрессные требования с развитием по кварталу получения дохода по суброгации и регрессам. В качестве экспозиции риску принята величина ожидаемых конечных произошедших убытков по резервной группе. Проведенный анализ полученных данных позволил оценить будущие поступления по суброгации и регрессам по резервной группе КАСКО.

По аналогичной методике оценены будущие поступления имущества и (или) его годных остатков.

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

Отложенные аквизиционные расходы (Deferred Acquisition Cost, DAC) капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия договоров страхования.

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение и прочие аквизиционные расходы, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Данный вид затрат непосредственно напрямую можно отнести к соответствующим договорам страхования.

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

3.10. Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них.

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

Для выполнения этого теста использована наилучшая оценка будущих денежных потоков по договорам страхования, расходов на урегулирование, общехозяйственных и административных расходов, вытекающих из тестируемых договоров страхования.

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

РНР определяется по следующей формуле:

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

где

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

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

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

Коэффициенты убыточности приняты по данным об убыточности по каждой резервной группе за последний отчетный период с учетом расчета резерва убытков, рассчитанного ответственным актуарием. Коэффициент не корректировался с учетом ожидаемых будущих поступлений по суброгации ввиду длительного срока их собираемости по сравнению с выплатами из соображений консервативности.

Доля перестраховщика в РНР не оценивалась ввиду незначительности портфеля исходящего перестрахования.

3.11. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.

С целью подготовки выводов об объеме финансовых обязательств Общества и о возможности их выполнения, в рамках настоящего актуарного оценивания оцениваются страховые обязательства Общества, учитываются нестраховые финансовые обязательства Общества, проводится сопоставление сумм обязательств и стоимости активов по ожидаемым срокам исполнения обязательств и возможным срокам реализации активов.

Активы рассматриваются исходя из данных бухгалтерской отчетности Общества на отчетную дату. В целях актуарного оценивания не учитываются активы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества. В целях актуарного оценивания используются сведения о рыночной стоимости активов, предоставленные Обществом, а также иная дополнительная информация.

В покрытие обязательств по причине отсутствия объективных подтверждений возможной реализации не принимаются следующие активы:

- предоставленные займы;
- переплата по налогу и иные налоговые активы;
- дебиторская задолженность, не связанная со страховыми операциями, предоплаты и прочие активы;
- основные средства (мебель и пр.);
- нематериальные активы.

Анализируется совокупная доля вложений активов по эмитентам, являющимся связанными сторонами (объектам вложений), от стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие финансовых обязательств Общества на предмет риска, связанного с концентрацией вложений.

4. Результаты актуарного оценивания

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

Результат расчета РНП и доли перестраховщика в РНП, анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

Таблица №2

Резервная группа	на 31 декабря 2017 года		на 31 декабря 2016 года		Изменение за период				
	Доля в РНП -		Доля в РНП -		РНП	РНП	Доля в РНП	РНП	РНП - нетто
	РНП	нетто	РНП	нетто					
КАСКО	611 881	(9 101)	602 780	592 222	(7 295)	584 928	19 659	(1 806)	17 852
ДСАГО	16 263	-	16 263	11 698	-	11 698	4 565	-	4 565
ИТОГО	628 144	(9 101)	619 043	603 921	(7 295)	596 626	24 224	(1 806)	22 417

Методы расчета РНП приведены в разделе 3.5 Актуарного заключения.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Существенного изменения РНП по сравнению с предыдущим периодом не произошло. Доля в РНП увеличилась вследствие того, что доля дорогих ТС в портфеле Общества увеличилась.

Результат расчета резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков, анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

Таблица №3

Резервная группа	на 31 декабря 2016 года		на 31 декабря 2015 года		Изменение за период				
	Резерв убытков	Доля в резерве убытков - нетто	Резерв убытков	Доля в резерве убытков - нетто	Резерв убытков	Доля в резерве убытков - нетто			
КАСКО	231 896	(3 391)	228 505	275 592	(1 337)	274 255	(43 696)	(2 054)	(45 750)
ДСАГО	5 330	-	5 330	6 369	-	6 369	(1 039)	-	(1 039)
ИТОГО:	237 225	(3 391)	233 834	281 962	(1 337)	280 624	(44 736)	(2 054)	(46 790)

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

Методы расчета РЗУ, РПНУ и РУУ приведены в разделе 3.5 и 3.6 Актуарного заключения. Методы расчета доли перестраховщиков в РПНУ и РЗУ приведены в разделе 3.7 Актуарного заключения.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Снижение резерва убытков при стабильном портфеле объясняется падением убыточности портфеля.

Таблица №4

Результаты расчета резерва неистекшего риска		
Наименование резерва	Резерв неистекшего риска	
	31.12.2017	31.12.2016
ИТОГО	-	-
		Изменение за период
		-

4.2. Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой, на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Результаты проверки РНП на достаточность отдельно по резервным группам приведены в таблице ниже:

Таблица №5

Резервная группа	Резерв незаработанной премии	Отложенные аквизиционные расходы	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Резерв неистекшего риска
КАСКО	611 881	191 178	263 729	3 616	-
ДСАГО	16 263	5 159	2 845	96	-
ИТОГО:	628 144	196 336	266 575	3 713	-

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП в разрезе резервных групп недостатка резерва выявлено не было.

По итогам 2017-го года необходимости в формировании РНП также не было выявлено ни по одной из резервных групп. РНП обеспечивает выполнение будущих обязательств с запасом более чем 25% .

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

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (Run-off анализ) осуществляется на основе оценки сформированных ранее резервов убытков и осуществленных в течение следующих периодов выплат.

В ходе подготовки Актуарного заключения был произведен анализ адекватности предыдущих оценок резерва убытков на 31.12.2014, 31.12.2015 и 31.12.2016.

Анализ достаточности резерва убытков по состоянию на 31.12.2014, 31.12.2015 и 31.12.2016 представлен в Таблице №6:

Таблица №6

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков в целом по портфелю.				
Отчетная дата	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Резерв убытков	278 273	321 575	281 962	237 225
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:				
2015	179 557			
2016	192 696	207 472		
2017	197 112	228 614	154 768	
Переоцененный РУ на конец:				
2015	45 841			
2016	14 678	64 431		
2017	2 959	12 678	44 386	

Избыток/недостаток			
2015	19,00%		
2016	25,48%	15,45%	
2017	28,10%	24,97%	29,37%

В результате проведенного ретроспективного анализа резерва убытков выявлена стабильная значительная переоценка резерва убытков по резервной группе КАСКО. Причина, в основном, заключается в систематической переоценке РЗУ. Эксперты общества консервативно подходят к оценке возможной стоимости восстановления транспортных средств и оценивают возможные скрытые повреждения выше, чем получается итоговая сумма счета за ремонт. Кроме того, заметная доля клиентов, получивших направления на ремонт, в итоге не обращаются на СТОА, и резерв выбывает по истечении срока исковой давности без выплаты.

Вместе с тем, анализ показал незначительное недорезервирование по резервной группе ДСАГО на 31.12.2014. Данный факт, вероятнее всего, объясняется недостаточным объемом статистики, накопленным к моменту оценки, и реализацией серии убытков в 2016-м году. Оценка резерва по ДСАГО на 31.12.2015 и 31.12.2016 достаточна к отчетной дате.

В целом по портфелю, недорезервирования обязательств, сформированных по состоянию на 31.12.2014, 31.12.2015 и 31.12.2016 не выявлено.

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

Оценка будущих поступлений Общества по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков приведена в таблице ниже:

Таблица №7

Резервная группа	Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам	Оценка будущих поступлений имущества и (или) его годных остатков	Итого
КАСКО	58 784	18 911	77 695
ИТОГО:	58 784	18 911	77 695

Доля перестраховщиков в резерве суброгаций признана нематериальной и не фигурирует в отчетности. Доля перестраховщиков в будущих поступлениях имущества и (или) его годных остатков составляет 573 тыс. руб.

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

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в таблице ниже:

Таблица №8

Резервная группа	Отложенные аквизиционные расходы
КАСКО	191 178
ДСАГО	5 159
ИТОГО:	196 336

4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.

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

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

Сведения о составе, структуре и стоимости остальных активов Общества принята в соответствии с финансовой отчетностью Общества, подготовленной в соответствии с требованиями ОСБУ за 2017 год и по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Актуарий также провел анализ активов, имеющих на отчетную дату существенную стоимость, а именно: денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

Актуарий не анализировал детально остальные активы ввиду того, что их стоимость на отчетную дату не оказывает влияния на выводы актуария о достаточности активов Общества для выполнения обязательств перед страхователями.

В Таблице №9 приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2017 с указанием их стоимости.

Таблица №9

Наименование показателя	Сумма на отчетную дату
Денежные средства и их эквиваленты	315
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 025 098
Государственные и муниципальные ценные бумаги	546 426
Облигации	255 773
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	211 299
Дебиторская задолженность по причитающемуся к получению (начисленному) процентному (купонному, дисконтному и другому) доходу	41 989
Дебиторская задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним)	12 691
Прочая дебиторская задолженность	988
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	12 118
Нематериальные активы	7
Отложенные аквизиционные расходы	196 336
Транспортные средства	1482
Отложенные налоговые активы	104
Прочие активы	2 962
Итого активов	2 307 588

Структура денежных средств и депозитов Общества представлена следующим образом:

Денежные средства	Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агенство
Кредитная организация 1	24,9%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Кредитная организация 2	19,5%	ruBBB-	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Кредитная организация 3	19,5%	AA-(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)

Кредитная организация 4	19,5%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Кредитная организация 5	16,6%	ruBBB-	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Кредитная организация 6	0,024%	без рейтинга	
Кредитная организация 7	0,002%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»

В рамках анализа данного блока активов актуарием были просмотрены предоставленные Обществом банковские выписки и депозитные договоры, подтверждающие нахождение на расчетных счетах указанных денежных средств. Также подтверждены права владения ценными бумагами (долговыми ценными бумагами Российской Федерации и облигациями некредитных финансовых и нефинансовых организаций).

Актуарий отмечает хорошую диверсификацию портфеля денежных средств и финансовых инструментов Общества и высокий кредитный рейтинг банков и эмитентов, что свидетельствует о высоком качестве рассматриваемых активов.

Из описанного выше следует, что высоколиквидные активы Общества, детально проанализированные актуарием, составляют в сумме 87% от всей величины активов (без учета отложенных аквизиционных расходов и доли перестраховщиков в страховых резервах).

4.7. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.

Ниже в Таблице №10 ответственным актуарием приведены сведения о стоимости активов и обязательств Общества по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств.

Сроки погашения оцененных актуарием активов, приведенных в п.5.6 настоящего заключения, а также оцениваемых в рамках настоящего актуарного заключения обязательств определены на основании произведенных расчетов или установлены по данным проекта финансовой отчетности Общества по ОСБУ за 2017 год.

Таблица №10

Анализ активов и обязательств по срокам погашения

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	315	-	-	315
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	725 098	300 000	-	1 025 098
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	12 200	789 999	802 199
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	891	11 117	484	12 492
Суброгационный актив	1 329	48 752	27 614	77 695
Отложенные аквизиционные расходы	8 856	179 932	7 548	196 336
Итого активов	736 489	552 001	825 645	2 114 135
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	32741	40709	222	73672
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	66 167	743 492	55 710	865 369

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков	31	489	53	573
Итого обязательств	98 939	784 690	55 985	939 614
Чистый разрыв ликвидности	637 550	(232 689)	769 660	1 174 521
Совокупный разрыв ликвидности	637 549	409 270	1 174 521	1 174 521

На основании имеющейся информации можно сделать вывод, что активов Общества достаточно для выполнения обязательств перед страхователями в полном объеме как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на 31.12.2017, у Общества отсутствуют.

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

Анализ чувствительности был выполнен для обеих резервных групп Общества, так как при расчете резервов по ним использовались актуарные допущения.

При проведении анализа чувствительности определялась чувствительность метода расчета резерва убытков к выбранному прогнозируемому коэффициенту убыточности в последнем квартале отчетного периода на 10%.

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

В Таблице №11 представлены результаты анализа чувствительности:

Таблица №11

Резервная группа	Базовый резерв убытков	Увеличение предполагаемого коэффициента убыточности в последнем периоде на 10%	Снижение предполагаемого коэффициента убыточности в последнем периоде на 10%
КАСКО	231 896	11 697	(11 697)
ДСАГО	5 330	87	(87)
ИТОГО:	237 225	11 784	(11 784)

Также была проанализирована чувствительность величины резерва неистекшего риска. Увеличение или уменьшение коэффициента убыточности в последнем квартале не приводит к изменению данного резерва, он остаётся нулевым.

По сравнению с предыдущим актуарным оцениванием методы расчета резерва убытков не претерпели существенных изменений. Впервые стала оцениваться доля перестраховщиков в поступлениях имущества и/или годных остатков. По ДСАГО при расчёте коэффициентов убыточности были изменены количества кварталов для расчёта частоты и среднего убытка. Ответственный актуарий рассчитывает, что эти изменения повысят точность оценки резервов.

5. Иные сведения и рекомендации

5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.

В обязанности ответственного актуария входит выражение мнения об адекватности страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах на основе проведенного актуарного оценивания и полученных доказательств. Планирование и проведение актуарного оценивания было осуществлено ответственным актуарием на должном уровне в соответствии с требованиями федеральных стандартов актуарной деятельности, что позволило получить достаточную степень уверенности в адекватности оценки страховых резервов, а также соблюсти требуемые этические нормы.

Использование данных и выбор актуарных предположений зависит от профессионального суждения ответственного актуария, при этом мнения разных экспертов по одному и тому же вопросу могут различаться.

Использованные источники информации и методы оценки страховых резервов приведены в актуарном заключении в разделах 3.2 и далее.

Ответственный актуарий подтверждает во всех существенных аспектах адекватность оценок страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах Общества, отраженных в финансовой отчетности за 2017 год.

По состоянию на 31 декабря 2017 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой.

На основании предоставленной Обществом информации можно сделать вывод, что активов Общества достаточно для выполнения обязательств перед страхователями в полном объеме как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

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

По итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств можно сделать вывод, что с необходимой степенью надежности размер сформированных страховых резервов на конец 2017 года является достаточным. Однако следует отметить, что ни одна оценка резерва убытков не может считаться адекватной с абсолютной уверенностью. Фактическое развитие убытков может значительно отличаться от ожидаемого, параметры которого были использованы в настоящем заключении. При этом, учитывая консервативность подхода при оценке резерва убытков и учитывая результаты ретроспективного анализа резерва убытков, сформированного в предыдущие годы, можно с большой степенью уверенности утверждать, что возможные отклонения не повлияют на способность Общества исполнять обязательства.

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

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

- Рост уровня инфляции может привести к росту убыточности по КАСКО. В случае роста инфляции увеличение стоимости услуг подрядных организаций приведет к прямому увеличению среднего убытка и как следствие коэффициента убыточности.
- Изменение судебной практики;
- Увеличение числа случаев страхового мошенничества;

Внутренние причины отклонений могут лежать в плоскости фактического развития урегулирования заявленных убытков. Если выплаты по ним окажутся существенно ниже в сравнении с ЗНУ на 31.12.2017, может повторно выявиться переоценка резерва убытков.

Абсолютные значения влияния возможных изменений на результаты актуарного оценивания были продемонстрированы при анализе чувствительности. Фактическое развитие как внутренней, так и внешней экономической конъюнктуры может привести к тому, что фактические обязательства Общества выйдут за интервалы, указанные в анализе чувствительности. И спрогнозировать такой сценарий со стопроцентной уверенностью невозможно.

5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.

К основным рискам неисполнения обязательств помимо кредитного риска (неожиданный дефолт банков, в которых размещены денежные активы Общества, или эмитента облигаций), относится страховой риск, связанный с возможным заявлением нетипичного крупного убытка по страховому событию. Для минимизации кредитного риска рекомендуется размещение активов в банках с высокими кредитными рейтингами. Для минимизации страхового риска рекомендуется продолжать придерживаться имеющейся перестраховочной политики

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

Рекомендации по тарифной политике

- Рекомендуется вести постоянный мониторинг изменения уровня убыточности по портфелю КАСКО Общества, отслеживая в том числе динамику цен на запчасти и стоимость работ СТОА для определения адекватных страховых тарифов и своевременного реагирования в случае выявления негативной динамики.
- Коррекции тарифов непосредственно по итогам актуарного оценивания не требуется.

Рекомендации по перестраховочной политике

- Внесение существенных изменений в действующую перестраховочную политику Общества не требуется.

Рекомендации по методам расчета страховых резервов и используемым моделям

- Рекомендуется чаще актуализировать значения индивидуальных оценок заявленных, но неурегулированных убытков в процессе развития, чтобы повысить их точность и снизить или исключить систематическое завышение ЗНУ по сравнению с последующими выплатами.

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

В составе рекомендаций ответственного актуария по итогам актуарного оценивания за 2016-й год значится следующая информация:

Рекомендации по тарифной политике

- *Рекомендуется вести постоянный мониторинг изменения уровня убыточности по портфелю КАСКО Общества, отслеживая в том числе динамику цен на запчасти и стоимость работ СТОА для определения адекватных страховых тарифов и своевременного реагирования в случае выявления негативной динамики.*
- *Коррекции тарифов непосредственно по итогам актуарного оценивания не требуется.*

Рекомендации по перестраховочной политике

- *Внесение существенных изменений в действующую перестраховочную политику Общества не требуется.*

Рекомендации по методам расчета страховых резервов и используемым моделям

- *Рекомендуется чаще актуализировать значения индивидуальных оценок заявленных, но неурегулированных убытков в процессе развития, чтобы повысить их точность.*

Следует рассмотреть возможность амортизации заявленных убытков после определенного периода времени с момента заявления, в течение которого клиент не обратился за восстановлением имущества до истечения срока давности либо начать применять практику формирования отрицательного РПНУ в кварталах развития с 6-го по 12-й для корректировки влияния убытков типа first notice of loss на размер РЗНУ.

Убыточность контролируется на ежемесячной основе, рентабельность страховых операций в 2017-м году продолжила улучшаться. Мониторинг стоимости ремонта проводится ежеквартально.

В Обществе введён дополнительный процесс контроля за статусом убытков, длительное время находящимися без движения. Если выясняется, что клиент не будет обращаться за возмещением, заявленный убыток обнуляется.

Таким образом, рекомендации, содержащиеся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период, в большинстве своем выполнены.

Ответственный актуарий
Е.М. Дронов



«14» марта 2018 года