

Актuarное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания Европлан»
за 2016 год

Москва

2017 год

Содержание

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	4
1.1. Период проведения актуарного оценивания.	4
1.2. Дата составления актуарного заключения.	4
1.3. Цель составления актуарного заключения.	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
2.1. Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется).	4
2.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.	4
2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.	4
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
3.1. Полное наименование.	4
3.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.	4
3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).	4
3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).	4
3.5. Место нахождения.	5
3.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи).	5
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	5
4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности.	5
4.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	5
4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.	6
4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.	7
4.5. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов.	7
4.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.	10
4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	11
4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.	11
5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	13
5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.	13
5.2. Результаты проверки адекватности страховых оценки обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов	

	проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим отчетным периодом.....	15
5.3.	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.....	16
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.....	18
5.5.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	19
5.6.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.	19
6.	ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	19
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. ...	19
6.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	20
6.3.	Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа.....	21
6.4.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	21
6.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.....	21
6.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	22

1. Общие сведения

1.1. Период проведения актуарного оценивания.

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания Европлан» (далее – ООО «СК Европлан», Общество) за 2016 год по состоянию на 31 декабря 2016 года.

1.2. Дата составления актуарного заключения.

27 апреля 2017 года.

1.3. Цель составления актуарного заключения.

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

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

2. Сведения об ответственном актуарии

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

Дронов Евгений Михайлович.

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

№ 91.

2.3. 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.

3. Сведения об организации

3.1. Полное наименование.

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

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

3225

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

1655034323

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1021602849443

3.5. Место нахождения.

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

3.6. 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.

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

4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности.

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

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14, №06-51-3/9938;
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»;
4. Указание от 15 марта 2015 года № 3596-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»;
5. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н).
6. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016.

4.2. 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 РСБУ и МСФО.

С помощью этого блока были сформированы:

- Журнал договоров для расчета РНП и отложенных аквизиционных расходов на 31.12.2016 года по договорам прямого страхования;
- Журнал договоров для расчета доли в РНП и доли в отложенных аквизиционных расходах

по договорам исходящего перестрахования на 31.12.2016 года;

- Журнал учёта заключённых договоров страхования, в том числе комиссионного вознаграждения, за 2010-2016 года;
- Журнал учета договоров исходящего перестрахования за 2010-2016 года;
- Журнал учета убытков для расчёта РЗУ по договорам страхования и доли перестраховщиков в РЗУ на 31.12.2016 года;
- Журнал учета оплаченных убытков по договорам страхования и доли перестраховщиков в оплаченных убытках за 2010-2016 года;
- Журнал начислений/расчетов по суброгации и регрессам за 2010-2016 года;
- Журнал начислений/расчетов по годным остаткам за 2010-2016 год;
- Подробные оборотно-сальдовые ведомости по всем необходимым для целей данного исследования счетам/субсчетам бухгалтерского учета за 2016 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.

Аналогичный набор данных предоставляется в рамках аудита отчетности Общества. С 2012-го года отчетность успешно проходит проверки в компаниях АО «КПМГ» и ООО «Эрнст энд Янг».

4.3. 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 счету 22 «Страховые выплаты» за аналогичные периоды;
- журналов учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования и данных оборотно-сальдовой ведомости по счету 92 «Страховые премии» за аналогичные периоды, а в части комиссионного вознаграждения – ОСВ по счету 26;
- журналов расчетов резервов и данных оборотно-сальдовой ведомости по счету 95.

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 РСБУ и бухгалтерского учета, была получена достаточная степень уверенности, что используемые данные достоверны, обладают необходимой точностью и полностью для использования в целях актуарного оценивания, а информация в источниках данных является внутренне непротиворечивой.

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

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

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 5 и 13 по РСБУ, 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		2015 год	
	Страховая премия (с учетом возвратов)	Доля в портфеле, %	Страховая премия (с учетом возвратов)	Доля в портфеле, %
КАСКО	1 057 774	98,22%	995 646	98,59%
ДСАГО	19 186	1,78%	14 250	1,41%
Итого:	1 076 960	100%	1 009 896	100%

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

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

- Резерв незаработанной премии (РНП);
- Резерв убытков (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;
- Резерв неистекшего риска (РНР);
- Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) и доля перестраховщика в ОАР;
- Доля перестраховщиков в РНП;

- Доля перестраховщиков в резерве убытков:
 - доля перестраховщиков в 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, поддерживающие 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.

Окончательная модель оценки резерва РПНУ по каждой резервной группе

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

Описание выбора применяемых методов описано 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 растущий портфель.

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 Борнхюттера-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 2012-го года по 3-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 4-го квартала 2015-го года (момент, когда прекратили действовать все полисы со старыми лимитами) по 4-й квартал 2016-го года равны расчетному значению k_2 , полученному как отношение суммарного ожидаемого убытка (произведение фактического среднего убытка, частоты наступления убытков и экспозиции) за последние 5 кварталов к соответствующей заработанной премии. Коэффициенты за 4 переходных квартала линейно снижаются от k_1 к k_2 .

Метод определения расходов на урегулирование убытков (РУУ)

Ответственный актуарий оценил долю расходов Общества на урегулирование убытков в целом, а затем рассчитал резерв расходов на урегулирование убытков по каждой резервной группе, как произведение полученной доли на величину оценки резерва убытков. $РУУ = (РПНУ + РЗУ) * \%_{РУУ}$.

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. Такие расходы распределялись по резервным группам пропорционально оплаченным убыткам. Также к косвенным расходам на урегулирование убытков относятся расходы на аренду помещений, их обслуживание и содержание, безопасность и т.п. Общество ежегодно проводит анализ фонда оплаты труда (далее – ФОТ) сотрудников всех подразделений, с целью его распределения по функциональной принадлежности. Полученная структура ФОТа сотрудников Общества и определяет структуру косвенных расходов, относимых к той или иной группе подразделений по функциональной принадлежности (урегулирование убытков, администрация и т.п.). В расчете резерва РУУ учитывались прямые расходы, которые однозначно можно отнести к урегулируемому убытку, и косвенные расходы, которые невозможно отнести в явной оценке к урегулируемому убытку (например, заработная плата специалистов по урегулированию убытков).

Метод тестирования РНП на необходимость формирования Резерва неистекшего риска (РНР).

Резерв неистекшего риска (РНР) создается в случае, если незаработанная премия недостаточна для покрытия обязательств Общества, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходами по урегулированию этих убытков и будущими расходами на обслуживание действующих договоров страхования. Оценка величины резерва неистекшего риска производится на основе опыта прошлых лет и предположениях о величине коэффициентов убытков (включая расходы на урегулирование убытков) и уровне расходов на управление действующим портфелем. Размер резерва определяется путем проверки адекватности оценки РНП либо в целом по организации, либо по каждой резервной группе в отдельности.

Ответственный актуарий применил консервативный подход и провел тестирование по резервным группам. Коэффициенты убыточности определены на основании фактических данных за последний год (из расчета РПНУ), с учетом расходов на урегулирование убытков.

Под будущими расходами по урегулированию убытков и будущими расходами на обслуживание действующих договоров страхования принимаются расходы на урегулирование убытков в том же объеме, что и для расчета резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ), а также расходы на административно-хозяйственную деятельность. К этим расходам относятся расходы на аренду помещений, их обслуживание и содержание, безопасность и т.п. К прочим расходам на обслуживание действующих договоров страхования Общество согласно учетной политике относит расходы на выпуск страховой полиграфической продукции, заработную плату и расходы на программное обеспечение.

4.6. 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 31.12.2016 г. Общество сотрудничает с иностранным перестраховщиком с высоким уровнем 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. 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 175 000 000 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 перестраховщика.

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 на конец 2016-го года убытках.

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.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам 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.

4.8. 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. Данные вид затрат непосредственно напрямую можно отнести к соответствующим договорам страхования.

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

Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах (доля в ОАР) не рассчитывалась по причине отсутствия комиссионного вознаграждения перестраховщика..

5. Результаты актуарного оценивания

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

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

Таблица №2

Резервная группа	на 31 декабря 2016 года		на 31 декабря 2015 года		Изменение за период	
	РНП	Доля в РНП - нетто	РНП	Доля в РНП - нетто	РНП	Доля в РНП - нетто
КАСКО	592 222	(7 295)	584 928	(4 390)	550 197	(2 905)
ДСАГО	11 698	-	11 698	-	7 923	-
ИТОГО	603 921	(7 295)	596 626	(4 390)	41 411	(2 905)

Методы расчета РНП приведены в разделе 4.5 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	275 592	(1 337)	274 255	315 067	314 757	(1 027)
ДСАГО	6 369	-	6 369	6 508	(139)	-
ИТОГО:	281 962	(1 337)	280 624	321 575	(39 613)	(1 027)

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

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

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Снижение резерва убытков при растущем портфеле объясняется падением убыточности портфеля КАСКО.

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

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. Принцип отнесения расходов к неаквизиционным (расходам на ведение действующих договоров) описан в п.4.5.

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.

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

Таблица №4

Резервная группа	Резерв незаработанной премии	Отложенные аквизиционные расходы	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Резерв неистекшего риска
КАСКО	592 222	168 371	332 973	2 415	-
ДСАГО	11 698	3 370	2 301	48	-
ИТОГО:	603 921	171 741	335 274	2 463	-

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

По итогам 2016-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 15%.

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

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

Для целей представления результатов Run-off анализа использовалась оценка резерва убытков на предыдущие отчетные даты, отраженные Обществом в актуарном заключении за 2015 год. В ходе подготовки Актуарного заключения был произведен анализ адекватности предыдущих оценок резерва убытков на 31.12.2014 и 31.12.2015.

Анализ достаточности резерва убытков в целом по портфелю по состоянию на 31.12.2015 и 31.12.2016 представлен в Таблице 5:

Таблица 5

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков в целом по портфелю.

Отчетная дата	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Резерв убытков (без РУУ)	257 737	299 311	266 527
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:			
2015	167 126		
2016	179 292	192 103	
Переоцененный РУ на конец:			
2015	42 667		
2016	13 875	60 904	
Избыток/недостаток			
2015	18,6%		
2016	25,1%	15,5%	

В таблицах ниже приведен анализ достаточности резерва убытков в разрезе резервных групп по состоянию на 31.12.2015 и 31.12.2016.

Таблица 6

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе КАСКО.

Отчетная дата	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Резерв убытков (без РУУ)	251 067	293 254	260 566
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:			
2015	163 157		
2016	173 633	190 026	
Переоцененный РУ на конец:			
2015	40 252		
2016	12 337	57 607	
Избыток/недостаток			
2015	19%		
2016	26%	15,6%	

Таблица 7

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе ДСАГО.

Отчетная дата	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Резерв убытков (без РУУ)	6 670	6 058	5 961
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:			
2015	3 969		
2016	5 659	2 077	
Переоцененный РУ на конец:			
2015	2 415		
2016	1 538	3 297	
Избыток/недостаток			
2015	4,3%		
2016	-7,9%	11,3%	

В результате проведенного ретроспективного анализа резерва убытков выявлена значительная переоценка резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2014 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. Второй фактор переоценки состоит в слишком консервативной оценке влияния девальвации рубля в конце 2014-го года на стоимость ремонта в течение 2015-го года. Негативный сценарий, заложенный в оценку резерва убытков, реализовался существенно более мягким образом.

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 учитывает этот аспект.

В целом по портфелю, недорезервирования обязательств, сформированных по состоянию на 31.12.2014 и 31.12.2015, не выявлено, точность первоначальной оценки повышается.

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

Анализ чувствительности был выполнен для 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 прогнозному 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 8 представлены результаты анализа чувствительности:

Таблица №8

Резервная группа	Базовый резерв убытков	Увеличение предполагаемого коэффициента убыточности в последнем периоде на 10%	Снижение предполагаемого коэффициента убыточности в последнем периоде на 10%
КАСКО	260 566	12 280	(12 280)
ДСАГО	5 961	93	(93)
ИТОГО:	266 527	12 373	(12 373)

По сравнению с предыдущим актуарным оцениванием методы расчета резерва убытков не претерпели изменений, но из расчёта РПНУ были исключены два убытка, чего ранее не делалось. По ДСАГО при выборе коэффициентов убыточности были учтены последствия расширения лимитов по ОСАГО. Ответственный актуарий рассчитывает, что эти изменения повысят точность оценки резервов.

5.5. 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 №9

Резервная группа	Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам	Оценка будущих поступлений имущества и (или) его годных остатков	Итого
Страхование КАСКО	111 341	28 758	140 099
ИТОГО:	111 341	28 758	140 099

Необходимо уточнить, что в таблице приведена общая оценка суброгационного актива. В отчетности общества в соответствии с МСФО эта величина уменьшается на сумму дебиторской задолженности по суброгационным и регрессным требованиям в размере 6 920 тыс. руб., для избежания двойного учёта указанной суммы.

Доля перестраховщиков в резерве суброгаций признана нематериальной и не фигурирует в отчетности. Доля перестраховщиков в будущих поступлениях имущества и (или) его годных остатков составляет 1 314 тыс. руб.

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

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в таблице ниже:

Таблица №10

Резервная группа	Отложенные аквизиционные расходы
КАСКО	168 371
ДСАГО	3 370
ИТОГО:	171 741

6. Выводы и рекомендации

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

Стоимость и структура активов принята, в основном, в соответствии с аудированной финансовой отчетностью Общества, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО за 2016 год и по состоянию на 31 декабря 2016 года. Отличие – резервы суброгаций и годных остатков выделены в отдельный актив, а не уменьшают резерв убытков.

Далее в таблице Ответственным актуарием приведены сведения о стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств.

Таблица 11

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 года	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	118 792	-	-	118 792
Депозиты в банках	1 205 771	-	-	1 205 771
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	129 702	-	-	129 702
Дебиторская задолженность	197 697	-	-	197 697
Основные средства			32	32
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	7 271	24	-	7 295
Доля перестраховщиков в резерве убытков	1 332	3	-	1 335
Отложенные аквизиционные расходы (нетто-перестрахование)	171 171	570	-	171 741
Ожидаемые будущие поступления по суброгации и регрессам, годным остаткам	133 178	-	-	133 178
Прочие активы	6 521	-	-	6 521
Итого финансовых и страховых активов	1 971 435	597	32	1 972 064
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	601 931	1 990	-	603 921
Резерв убытков	281 801	161	-	281 962
Кредиторская задолженность и прочие страховые и финансовые обязательства	98 089	-	-	98 089
Итого финансовых и страховых обязательств	981 821	2 151	-	983 972
Чистый разрыв ликвидности по финансовым и страховым обязательствам по состоянию на 31.12.16	989 614	(1 554)	32	988 092
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31.12.16	989 614	988 060	988 092	

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.

6.2. 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 2016 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.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года Общество не имеет дочерних компаний и не подготавливает консолидированную финансовую отчетность.

6.4. 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 31.12.2016, 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.

6.5. 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. 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.

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

В составе рекомендаций ответственного актуария по итогам актуарного оценивания за 2015-й год значится следующая информация:

Рекомендации по тарифной политике

- С учетом текущей экономической ситуации 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.

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.
- Обществу рекомендуется принимать к учету оценку будущих поступлений имущества и(или) его годных остатков.

Убыточность контролируется на ежемесячной основе, рентабельность страховых операций в 2016-м году продолжила улучшаться. Мониторинг стоимости ремонта проводится ежеквартально.

Оценка будущих поступлений имущества и(или) его годных остатков и доля перестраховщиков в ней принимаются к учёту начиная с 2016-го года.

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

Ответственный актуарий
Е.М. Дронов



«27» апреля 2017 года