

*Актuarное заключение
об оценивании страховых резервов и активов*

*Открытого акционерного общества Страховая компания "БАСК"
(ОАО СК «БАСК»)*

Заказчик:
ОАО СК «БАСК»

Ответственный актуарий:
Фетисов Дмитрий Николаевич

Москва 2016

Оглавление

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	3
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	3
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	3
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	4
4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.	4
4.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	4
4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных.	5
4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.	5
4.5. Заработанная премия и состоявшиеся убытки по резервным группам за отчетный период и период, предшествующий отчетному.	6
4.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.	6
4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.	10
4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	11
4.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР).	11
5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНИВАНИЯ, АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	12
5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.	12
5.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.	12
5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.	13
5.4. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям.	13
5.5. Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также об оценке отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы.	14
5.6. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.	14
Внутригрупповые операции на обязательства Организации не влияют, так как Организация не входит в группу.	14
6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	14
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.	14
6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов.	15

6.3. Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа.	16
6.4. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	16
6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.	16
6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	16

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Актуарное заключение по результатам Открытого акционерного общества Страховая компания "БАСК" (далее – Организация, Компания или Заказчик) по итогам 2015 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

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

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

Оценивание производилось по состоянию на 31.12.2015 (в дальнейшем – “дата оценивания” или “отчетная дата”).

Дата составления настоящего актуарного заключения – 15.04.2016.

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

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

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

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

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

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

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

Полное наименование организации: Открытое акционерное общество Страховая компания "БАСК"

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 0518

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4202000716

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1024200540704

Место нахождения: Российская Федерация, 652600, Кемеровская область, г. Белово, переулок Цинкзаводской, д. 8 А

Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности:

- от 16.04.2015 СЛ № 0518 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни;
- от 16.04.2015 СИ № 0518 на осуществление добровольного имущественного страхования;
- от 16.04.2015 ОС № 0518 – 03 на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- от 16.04.2015 ОС № 0518 – 04 на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте.

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с Федеральными стандартами актуарной деятельности:

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

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

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

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

- Журналы учета договоров страхования и убытков;
- Журналы расчета страховых резервов по РСБУ;
- Данные финансовой отчетности Организации по РСБУ по страховым операциям и расходам;
- Проект отчетности по МСФО;
- Формы ГБО, составляемые в порядке надзора
- Данные по распределению расходов на ведение дела и урегулирование убытков по учетным группам РСБУ

Дополнительно использовались:

- Отчетность по МСФО за предыдущие отчетные периоды;
- Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания Организации за 2014 год;
- Сведения об изменениях тарифной и андеррайтинговой политик Организации;
- Сведения об изменениях процессов урегулирования убытков Организации;
- Сведения о составе перестраховочной защиты Организации;
- Сведения о планах продолжения/завершения деятельности в 2016 году;

- Сведения о выполнении Организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период;
- Данные сайта www.asn-news.ru о рейтингах российских страховых компаний;
- Данные о рейтингах иностранных перестраховщиков с сайтов компаний и рейтинговых агентств.

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

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

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

Был проведен анализ данных, их проверка на корректное ведение хронологии журналов убытков и договоров, сверка сумм премий и убытков в журналах и треугольниках убытков с данными финансовой отчетности Организации, сравнение результатов расчета РНП методом, описанным в разделе 4.6 настоящего Заключения, и паушальным методом, проверка средней продолжительности договоров в сравнении с общей практикой заключения договоров.

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

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

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

Договоры сгруппированы следующим образом:

Учетная группа по РСБУ	Резервная группа для обязательного актуарного оценивания
1	1
2	2
5	5
8	8
11	11
12	18
13	18
13а	13а
14	18
15	18

15а	18
16	16
17	18
18	18

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

По учетным группам РСБУ, которые перешли в резервные группы без объединения имеется достаточная статистика для проведения анализа на базе треугольников убытков. Дальнейшее разделение таких групп на сегменты не имеет смысла в связи с небольшим абсолютным объемом бизнеса.

В остальных учетных группах наблюдаются лишь единичные убытки, полноценный анализ построить невозможно, при этом суммарный объем бизнеса незначителен, по сравнению с остальным.

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

Исключен указанием ЦБ РФ, не заполняется в актуарном заключении.

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

Страховая организация в общем случае формирует следующие страховые резервы:

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

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

РНП в целях настоящего оценивания рассчитывался методом *pro rata temporis* от брутто-премии по всем резервным группам в предположении равномерного распределения риска по сроку договора.

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

Для проведения LAT теста использовались предположения:

- об убыточности уже заключенного, но еще не заработанного портфеля договоров на базе исторических значений с учетом вероятного развития данного показателя
- об уровне расходов на урегулирование убытков в размере оценки этого показателя за отчетный период (процентной от убытков за отчетный период)

- об уровне прочих расходов на поддержание деятельности по заключенным договорам как процента от незаработанной премии. Процент выбирается для каждой Резервной группы как максимум из 3% и фактического отношения расходов, указанных в графе “Иные расходы по ведению страховых операций” формы 11 ГБО-2015 к заработанной премии за 2015 год.
- об уровне доходов от убытков в размере оценки этого показателя за отчетный период (процентной от убытков за отчетный период)

А также фактические данные об РНП и отложенной аквизиции по заключенным договорам. Участие перестраховщика в РНР не предполагается.

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

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

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

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

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

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

Метод цепной лестницы (ЦЛ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду. Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду, как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается, как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается только в применимости метода, далее проводится расчет по известным формулам. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по факторам развития, получающимся из расчетов по ЦЛ, как наиболее вероятном.

Метод модифицированной цепной лестницы (МЦЛ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Факторы развития выбираются актуарием согласно его суждению. Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду, как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается, как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться

отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается в выборе факторов развития убытков, которые лучше всего подходят для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по выбранным факторам развития. При выборе факторов актуарий руководствуется их историческими значениями в рассматриваемый период, тенденциями к их изменению в последние периоды, внутренней информацией организации об операционных изменениях в процедуре урегулировании убытков.

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

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

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

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

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

если актуарий считает вероятными несколько различных предполагаемых моделей развития убытков.

В таблице ниже приведена информация о методах, наблюдениях и предположениях, использованных при расчёте РПНУ, а также анализе применимости методологии, использованной при проведении обязательного актуарного оценивания за предыдущий отчетный период. При расчете РПНУ на отчетную дату не использовались предположения об инфляции предстоящих выплат, связанной с резким ростом курсов валют в конце 2014 года, так как курс валют стабилизировался в сравнении с тем периодом. Это дополнительное отличие методологии расчета резервов на конец текущего и конец предыдущего отчетных периодов, не указанное в таблице, чтобы не усложнять восприятие информации.

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

РГ	Треугольник убытков	Период	Метод	Предположения и наблюдения	Причины изменения или сохранения предыдущего метода
1	Оплаченных	2013 - 2015	ЦЛ+БФ	Убыточность стабильная, убытки после года развиваются редко. Используем ЦЛ для расчета по периодам до 2015 года. Сложившийся таким образом КУ берем как прогнозный для применения БФ по году убытка 2015	В целом сохранен, так как основная часть резерва относится к последнему году убытка. Выбор параметра КУ для метода в предыдущем заключении не освещён.
2	Оплаченных	2013 - 2015	МЦЛ	Стабильные КР за последние 6 периодов, выбираем средневзвешенные КР за этот период для расчета по МЦЛ	Показал почти двукратное перерезервирование, изменен на более подходящий статистике Организации
5	Оплаченных	2013 - 2015	МЦЛ+МБФ	Развитие по МЦЛ до 2014-4, с первыми 7 КР как средневзвешенные за 7 периодов, учитывая тенденцию к увеличению индивидуальных КР в этот период. Убытки 2015 года существенно ниже сравнимых год назад, используем МБФ с КУ равном КУ за 2014 год с развитием по МЦЛ, чтобы сгладить возможный отложенный эффект	В целом сохранен, так как основная часть резерва относится к последнему году убытка. Выбор параметра КУ для метода в предыдущем заключении не освещён.
8	Оплаченных	2013 - 2015	Наблюдение	Выплачиваются единичные убытки, которые позднее не развиваются, в 2015 году был оплачен крупный убыток, про который было заявлено спустя один квартал от даты события. По данным на 31.03.2016 новых убытков не было заявлено. Предполагаем резерв равным нулю.	Не было в прошлой сегментации

11	Оплаченные с исключением одного экстремально большого убытка	2013 - 2015	БФ	Наблюдаются незначительные убытки с незначительным развитием. Используем БФ по методике РСБУ, который позволяет усреднить картину убытков в таких ситуациях.	Не было в прошлой сегментации
13а	Оплаченные	2011 - 2015	МЦЛ +БФ	Развитие по МЦЛ до 2014-4, с первыми 4 КР как средневзвешенные за 8 периодов, учитывая тенденцию к изменению индивидуальных КР в этот период. Убыточность как по МЦЛ, так и по обычной ЦЛ растет, что согласуется с данными по рынку, для 2015 года используем МБФ с КУ равном КУ за 2015 год с развитием по МЦЛ	Ошибочно предположение по снижению убыточности портфеля, изменился метод для года убытка 2014 и ранее, а также подход к оценке параметра КУ
16	Оплаченные	2011 - 2015	Наблюдение	При значительных объемах премии за период наблюдений убытков не было, на 31.03.2016 год информации о заявлениях также нет. Для создания ненулевого резерва нет основания.	Не было в прошлой сегментации
18	Оплаченные	2011 - 2015	БФ	Наблюдаются незначительные убытки с незначительным развитием. Используем БФ по методике РСБУ, который позволяет усреднить картину убытков в таких ситуациях.	Не было в прошлой сегментации

РУУ.

РУУ рассчитывается как процент от резерва убытков. Процент выбирается для каждой Резервной группы как максимум из 3%, используемых в РСБУ, и фактического отношения расходов на урегулирование убытков согласно данным компании о распределении расходов по учетным группам РСБУ

Методы расчета РНП, РЗУ и РНР не менялись.

Для расчета РУУ в настоящем заключении установлен минимальный % расходов – 3%, в остальном метод сохранен.

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

Для защиты портфеля Организация использует:

– Преимущественно пропорциональное факультативное перестрахование по всем резервным группам кроме 2, 13а и 16

– Непропорциональное облигаторное и пропорциональное факультативное перестрахование по резервной группе 16.

Риски размещены в России и за рубежом.

Партнеры Организации по перестрахованию (Доля остальных компаний менее 5%):

Перестраховщик	Рейтинг	Агентство
АИГ ЗАО СК	A+	Эксперт РА
Zurich Insurance	AA-	S & P
Liberty Mutual Insurance	A	S & P
Starr Underwriting Agents Limited	A+	S & P
ТИТ СК ООО	A	Эксперт РА
QBE Insurance (Europe) Ltd	A+	S & P
СОГАЗ АО*	A++	Эксперт РА
Согласие СК ООО	A++	Эксперт РА
Капитал Ре Перестрахование ЗАО	A++	Эксперт РА
Ингосстрах СПАО	A++	Эксперт РА
Росгосстрах ПАО	A++	Эксперт РА

Финансовое состояние перестраховщиков не вызывает сомнения, обесценивание доли не применяется.

Доля в РНП в целях настоящего оценивания рассчитывался методом *pro rata temporis* от брутто-премии.

Доля в РЗНУ определена по условиям договоров перестрахования.

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

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

Для оценки суброгации имеются данные только по поступлениям за 2014-2015 год, построить достаточную статистику невозможно. Будущие доходы рассчитаны методом ПОУ для года убытка 2015. Коэффициент предполагаемых сборов для ПОУ определен как отношение доходов к выплатам по 2014 году убытка (без развития доходов). В целом, метод сохранен по сравнению с предыдущим, иначе выбирался параметр - коэффициент сборов.

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

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

ОАР рассчитан методом *pro rata temporis* от базы расчета ОАР.

Аналогично рассчитан показатель **Доля в ОАР** на базе начисленной перестраховочной комиссии (дохода Организации)

5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНИВАНИЯ, АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

Страховые резервы на конец отчетного периода представлены в таблице ниже.

Резервная группа	РНП	Доля в РНП	ОАР	Доля в ОАР	РЗУ	Доля в РЗУ	РПНУ	Доля в РПНУ	РУУ	Будущая Суброгация	РНР
1	4 841	203	617	0	456	0	364	0	77	0	0
2	59 189	0	175	0	7 506	0	6 448	0	419	0	0
5	7 303	1 429	341	0	554	53	4 765	975	160	1 986	0
8	268	185	4	0	0	0	0	0	0	0	0
11	5 082	1 386	177	0	0	0	242	81	178	0	0
13а	108 199	0	7 220	0	1 604	0	38 333	0	1 896	319	6 219
16	65 099	58 295	4	98	0	0	0	0	0	0	0
18	6 729	148	6	0	1 000	0	855	0	8 669	0	0
Итого	256 710	61 646	8 544	98	11 120	53	51 007	1 056	11 398	2 305	6 219

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

Данные по 2014 года доступны только с агрегированным представлением резерва убытков, сравнение проводится в таком же виде. На 31.12.2014 года выделялась доля в будущей суброгации, в настоящем представлении учтен показатель нетто за оба периода. С учетом различной сегментации в страховании ответственности в 2014 и 2015 году, в таблице ниже приведены данные суммарно по всем видам ответственности кроме ОСАГО. Также объединены данные по страхованию грузов и имущества.

Резервная группа	РНП	Доля в РНП	ОАР	Доля в ОАР	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	РУУ	Будущая Суброгация	РНР
1	-489	100	-9	0	369	-8	51	0	0
2	-2 620	0	-996	0	-781	0	-419	0	0
5	-3 178	-139	341	0	-2 282	464	-273	1 380	-697
Имуц	510	427	-25	0	-375	-65	143	0	0
Отв	23 217	21 843	0	98	886	-273	8 613	0	-79
13а	47 326	0	4 238	0	16 530	0	564	-681	6 219
Итого	64 766	22 231	3 550	98	14 348	118	8 678	699	5 443

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

По результатам проведения LAT теста выявлен недостаток РНП по резервной группе 13а (ОСАГО). Для покрытия недостаточности РНП Организация должна сформировать РНР на отчетную дату на общую сумму 6 219.

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

Изменение РНР приведено в общей таблице в разделе 5.1.

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.

Ниже показана реализация Резервов убытков на 31.12.2014 по состоянию на 31.12.2015. Показатель Ран-офф рассчитывается как разница между изначально оцененным размером резерва убытков и суммой выплат по убыткам, произошедшим до соответствующей даты до 31.12.2015 и остатка резерв убытков по этим убыткам по состоянию на 31.12.2015. Данные по резерву убытков на конец 2013 года в разрезе Резервных групп недоступны.

<i>Все данные в таблице относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2014</i>				
Резервная группа	Резерв убытков на 31.12.2014	Выплаты за 2015 год	Резерв убытков на 31.12.2015	Ран-офф, тыс руб
1	450	240	3	207
2	14 734	8 002	0	6 732
5	7 601	8 661	576	-1 637
Имуц	617	30 467	2	-29 852
Отв	969	225	1 048	-304
13а	23 408	21 989	3 510	-2 091
Итого	47 779	69 584	5 140	-26 945

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

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

Ниже приведен анализ чувствительности резерва убытков по резервным группам в связи с изменением основных актуарных предположений. Показано различие между наилучшей оценкой и оценками в рамках Предположения 1 – увеличение первых двух коэффициентов развития, выбранных актуарием для наилучшей оценки, на 10% и увеличение ожидаемого коэффициента убыточности, применяемых для методов БФ и ПОУ, на 10%; и Предположения 2 – увеличение первых двух коэффициентов развития, выбранных актуарием для наилучшей оценки, на 20% и увеличение ожидаемого коэффициента убыточности, применяемых для методов БФ и ПОУ, на 20%.

Резервная группа	Резерв убытков, наилучшая оценка	Резерв убытков, предположение 1	Резерв убытков, предположение 2
1	819	906	991
2	13 953	24 207	35 534
5	5 319	6 056	6 648
8	0	0	0
11	242	266	285
13а	39 938	53 417	68 725
16	0	0	0
18	1 855	2 015	2 172

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

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

5.6. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.

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

6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

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

Согласно данным проекта МСФО отчетности за 2015 год

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до года	От 1 года до 5 лет	С неопреде ленным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	201 934	12 074	0	0	0	214 008
Депозиты в кредитных организациях	135	47 174	0	0	119 103	166 412
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	5 807	2 012	386 314	394 134
Инвестиции в ассоциированные/консолидируемые компании	0	0	0	0	648	648
Дебиторская задолженность и предоплаты	3 148	41 584	53 544	43 136	6 067	147 479
Доля перестраховщиков в РНП	6 660	12 932	42 053			61 646
Доля перестраховщиков в РЗНУ		26	24	3		53
Доля перестраховщиков в РПНУ		512	485	58		1 056
Отложенные аквизиционные расходы	0	0	8 544	0	0	8 544
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	19 858	19 858
Основные средства	0	0	0	1 095	55 768	56 863
Нематериальные активы	0	0	0	0	5	5

Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	4 976	0	0	4 976
Отложенные налоговые активы	0	0	0	13 590	0	13 590
Прочие активы	0	131	0	0	0	131
Итого активов	211 877	114 433	115 434	59 895	587 764	1 089 403
Обязательства						
РНП - брутто	36 842	63 980	155 820	68		256 710
РЗУ - брутто		5 395	5 112	612		11 120
РПНУ - брутто		23 629	22 390	2 681		48 701
Резерв неистекшего риска - брутто	518	1 037	4 664			6 219
Прочие страховые резервы - брутто		5 531	5 241	628		11 399
Кредиторская задолженность	4 596	0	86 721	0	0	91 317
Прочие обязательства	0	6 288	0	0	0	6 288
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	9 617	0	9 617
Итого обязательств	41 956	105 860	279 949	13 606	0	441 371
Чистый разрыв ликвидности	169 921	8 573	-164 515	46 289	587 764	648 032
Накопленный разрыв ликвидности	169 921	178 494	13 979	60 268	648 032	441 371

Организация обладает достаточным количеством достаточно ликвидных активов для покрытия всех своих обязательств, включая страховые на сумму 334 149. Дебиторами компании, в основном, являются постоянные страхователи, финансовые активы – ценные бумаги ведущих российских предприятий и организаций.

В период от 3 месяцев до года запас ликвидности невелик, но при необходимости Организация может использовать досрочную продажу имеющихся ценных бумаг, имеющихся в более чем достаточном объеме.

Можно сделать вывод, что Организация, безусловно, в состоянии выполнить все свои обязательства, включая страховые, в указанном объеме и имеет значительный запас активов сверх наилучшей оценки страховых обязательств, чтобы покрыть возможные негативные отклонения реализации обязательств от наилучшей оценки.

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

По результатам проверки адекватности оценки страховых обязательств Организация должна сформировать РНР на сумму 6 219.

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

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

Организация не определяется по МСФО как группа. Сумма брутто резервов (включая пассив “Доля в ОАР”) Организации на отчетную дату составляет 336 552. Сумма нетто резервов Организации (за вычетом доли перестраховщика в резервах, будущих поступлений по суброгации и ОАР) на отчетную дату составляет 262 948.

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

Непредвиденные неблагоприятные условия в среде осуществления ДМС (например, эпидемии заболеваний или значительные повышение расценок ЛПУ) могут ограниченно (с учетом небольшого абсолютного объёма обязательств) повлиять на результаты оценки обязательств.

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

С учетом большого запаса активов над наилучшей оценкой обязательств на выводы раздела 6.1 данные обстоятельства повлиять не могут.

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

- непредвиденные изменения законодательства РФ, относящиеся, в том числе, и к уже закончившимся периодам (например, в обязательных видах страхования)
- неожиданные банкротства банков, в которых Организация размещает денежные средства
- дефолт эмитентов ценных бумаг, в которые вложены средства Организации.

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

Портфель Организации по ОСАГО оценивается как убыточный. С учетом законодательного регулирования тарифов, которые вряд ли будут повышены в ближайшем будущем, при жёстких рыночных условиях по урегулированию убытков, стоимость которого растёт, и пессимистичных прогнозов по будущему влиянию повышения лимитов по страхованию жизни/здоровья потерпевших, Организации рекомендуется как минимум иметь данное обстоятельство в виду для контроля доли ОСАГО в портфеле, который, в целом, сбалансирован на данный момент. Также возможно прибегнуть к мерам по снижению расходов Организации на данный вид страхования (административных и аквизиционных).

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

В связи с высоким уровнем показателя убыточности по добровольному страхованию ответственности владельцев транспортных средств ответственным актуарием по итогам 2014 г. было рекомендовано пересмотреть тарифную политику и андеррайтерские подходы при формировании портфеля по данному виду.

В соответствии с проводимым ежеквартальным анализом убыточности по виду страхования ответственности владельцев транспортных средств, еще до рекомендаций ответственного актуария по итогам 2014 года, в конце 2014 года были предприняты следующие меры по снижению убыточности:

1. Предусмотрели в Правилах страхования средств наземного транспорта заключение договоров страхования по риску, «Гражданская ответственность» возможно только при

страховании ТС по рискам «АВТОКАСКО» и/или «Ущерб», т.е. для снижения убыточности, данный риск страхуется только в совокупности с другими рисками.

2. При заключении договоров страхования предусмотрели при заключении договоров страхования по риску «Гражданская ответственность» ограничение по комиссионному вознаграждению агентам - 0% (приказ № 38-УК от 12.02.2014 г.).

3. Исключили из обращения «Правила страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств» (приказ № 88-УК от 27.11.2014 г.).

В течение 2015 г. ОАО СК «БАСК» реализовывало принятые решения, что позволило свести к нулю объем заключенных договоров.

Ответственный актуарий
Фетисов Дмитрий Николаевич

