

Актuarное заключение

по результатам актуарного оценивания деятельности страховой компании

**Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая медицинская организация «Чулпан-Мед»**

по итогам 2017 года

(дата составления 14.03.2018)

Оглавление

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ.	4
1.1. Фамилия, имя, отчество.....	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: трудовой договор или гражданско-правовой договор. Информация о наличии или отсутствии в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания.	4
1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У "О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года N 35430, 17 июля 2015 года N 38064.	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.	5
2.1. Полное наименование организации.....	5
2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.	5
2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	5
2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).	5
2.5. Место нахождения.	5
2.6. Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).	5
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	6
3.1. Общие сведения.....	6
3.2. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.....	6
3.3. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....	6
3.4. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок. ...	7
3.5. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам (далее - резервные группы).....	7
3.6. Описание и обоснование выбора допущений, предположений и методов, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.	7
3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.	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.	10
3.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов и доходов.	10
3.10. Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них.....	10
3.11. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.....	11
4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	13
4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств, доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов и доходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде	13

4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.	13
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.	14
4.4. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры и структура обязательств	14
4.5. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.....	15
4.6. Результаты анализа крупных рисков	16
4.7. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям.	16
4.8. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.	16
5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	17
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.....	17
5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	17
5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.	17
5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению .	17
5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.....	18
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	18
ПРИЛОЖЕНИЕ 1.....	19
ПРИЛОЖЕНИЕ 2.....	20
ПРИЛОЖЕНИЕ 3.....	21

1. Сведения об ответственном актуарии.

1.1. Фамилия, имя, отчество.

Федотов Дмитрий Николаевич

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

36

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))

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор. Информация о наличии или отсутствии в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания.

Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора. Трудовой договор и иные гражданско-правовые договоры (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) между ответственным актуарием и организацией, деятельность которой является объектом настоящего оценивания, в течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления настоящего документа, не заключались.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У "О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года N 35430, 17 июля 2015 года N 38064.

Данные внесены в единый реестр ответственных актуариев согласно приказу Банка России от 28.02.2014 № ОД-214

2. Сведения об организации.

2.1. Полное наименование организации.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая медицинская организация «Чулпан-Мед» (далее – Общество)

2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.

3957

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

1644031803

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1041608018726

2.5. Место нахождения.

423450, Российская Федерация, Республика Татарстан, город Альметьевск, улица Пушкина, дом 66, пом. 1.

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

1. Лицензия на осуществление страхования: СЛ № 3957 от 20.01.2017.

Вид лицензируемой деятельности: добровольное личное страхование, за исключением страхования жизни.

2. Лицензия: ОС № 3957 – 01 от 20.01.2017.

Вид лицензируемой деятельности: Обязательное медицинское страхование.

Лицензии выданы Центральным банком Российской Федерации.

3. Сведения об актуарном оценивании

3.1. Общие сведения

Актuarное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Общества по итогам 2017 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации (Банк России), 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». Актuarное заключение составлено в соответствии с требованиями указанного Федерального Закона и Указания Банка России от 18.09.2017 № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».

Объект актуарной деятельности: деятельность Общества.

Актuarное оценивание проводилось при участии актуария Бородаева Игоря Андреевича, рег. № 61 в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация профессиональных актуариев (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716). При этом ответственный актуарий, проводивший актуарное оценивание, принимает на себя ответственность за все результаты, подготовленные другими актуариями, принимавшими участие в проведении актуарного оценивания.

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание: 31 декабря 2017 года (далее – отчетная дата).

Все финансовые показатели в настоящем актуарном заключении, если не указано иное, представлены в тысячах российских рублей.

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

Актuarное оценивание деятельности Общества проведено в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России и иных актов:

1) Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 26.07.2017) «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

2) Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

3) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2.

4) Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6.

5) Указание Банка России от 18.09.2017 № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».

6) Стандарты и правила актуарной деятельности саморегулируемой организации Ассоциация гильдия актуариев.

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

Актuarное оценивание проводилось на основании исходных данных, предоставленных Обществом, а также сведений, полученных из открытых источников. Перечень исходных данных, предоставленных Заказчиком, содержится в Приложении 1.

Ответственность за достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, несет Общество.

3.4. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных приведены в Приложении 2. По результатам проведенных проверок данные признаны достаточными для выполнения поставленной перед актуарием задачи. Корректировка данных не проводилась.

Изменения в данных предыдущих периодов отсутствуют.

3.5. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам (далее - резервные группы).

Основными видами страхования в Обществе являются добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, и обязательное медицинское страхование.

Согласно статье 12 Федерального закона от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», страховщиком по обязательному медицинскому страхованию является Федеральный фонд в рамках реализации базовой программы обязательного медицинского страхования. Согласно статье 4 того же закона, одним из основных принципов осуществления обязательного медицинского страхования является обеспечение устойчивости финансовой системы обязательного медицинского страхования на основе эквивалентности страхового обеспечения средствам обязательного медицинского страхования. Согласно учетной политике Общества, средства обязательного медицинского страхования учитываются как целевое финансирование. Таким образом, все страховые риски по обязательному медицинскому страхованию несет Федеральный фонд, и деятельность Общества в рамках обязательного медицинского страхования не является предметом настоящего актуарного оценивания.

Общество в целях расчета страховых резервов, в журнале договоров производит их группировку по учетным группам, регламентированным Положением Центрального банка Российской Федерации от 16 ноября 2016 года № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» (далее – Положение №558-П). На основе анализа практики деятельности Общества договоры страхования Общества, действующие на дату оценивания, разделены на резервные группы (далее – резервная группа, группа, линия бизнеса). Разбиение договоров страхования, в рамках исполнения Обществом обязательств по которым формируются резервы, на резервные группы (линии бизнеса) представлено в Таблице (Таблица 1).

Таблица 1

Линия бизнеса (резервная группа)	Учетная группа в соответствии с Положением № 558-П
Линия бизнеса 1. Добровольное медицинское страхование	Уч.гр. 1 - добровольное медицинское страхование

Инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды не имеется.

3.6. Описание и обоснование выбора допущений, предположений и методов, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.

В составе страховых обязательств Общества признаются:

- обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков,
- обязательства по осуществлению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования.

С целью получения оценки страховых обязательств, отдельно оцениваются следующие компоненты:

- резерв незаработанной премии (РНП) и резерв неистекшего риска (РНР), соответствующие обязательствам Общества по осуществлению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования;

- резерв убытков (РУ), соответствующий обязательствам Общества по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, состоящий из компонент:

- резерв заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков (РЗНУ);
- резерв произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытков (РПНУ).

- резерв на урегулирование убытков (РУУ) – соответствует будущим расходам Общества по урегулированию предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты.

Для целей оценивания обязательств по осуществлению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования предполагается равномерное по времени действия договора распределение риска.

Для оценки обязательств Общества по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, используются данные об убытках и заработанной страховой премии за период 20 кварталов, предшествующих отчетной дате или за период, соответствующий деятельности Общества по виду страхования, если срок осуществления такой деятельности на отчетную дату составляет менее пяти лет. Учитывая, что длина выбранного периода анализа превышает срок исковой давности (статья 966 Гражданского кодекса Российской Федерации), такой подход минимизирует возможное влияние убытков за пределами рассматриваемого периода. Предположения, применяемые для оценки РУ, приведены в Приложении 3.

По состоянию на отчетную дату резервов, величина которых выражена в в валюте, отличной от рубля Российской Федерации, не имеется.

В рамках проведения актуарного оценивания уровень существенности принят в размере 1% от величины собственных средств Общества.

Методика оценки резерва незаработанной премии (РНП)

Величина РНП определяется суммированием РНП по всем резервным группам:

$$\text{РНП} = \sum_{i=1}^n \text{РНП}_i,$$

где n – число рассматриваемых резервных групп, РНП_i – величина РНП, рассчитанная по i -й резервной группе.

Расчет РНП по i -й резервной группе производится методом *pro rata temporis* по следующей формуле:

$$\text{РНП}_{ij} = \text{СП}_{ij} \cdot \frac{\text{Дата}_{\text{кон},ij} - \text{ОД}}{\text{Дата}_{\text{кон},ij} - \text{Дата}_{\text{нач},ij} + 1},$$

$$\text{РНП}_i = \sum_{j=1}^m \text{РНП}_{ij},$$

где СП_{ij} – начисленная премия по j -му договору страхования i -й группы, $\text{Дата}_{\text{кон},ij}$, $\text{Дата}_{\text{нач},ij}$ – дата окончания и дата начала действия j -го договора страхования i -й группы, ОД – отчетная дата, m – количество договоров страхования, отнесенных к i -й группе.

Методика оценки резерва неистекшего риска (проверка достаточности РНП)

РНП формируется в случае выявления недостаточности РНП для покрытия обязательств Общества по осуществлению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования (далее – обязательства по будущим событиям).

Согласно сведениям, полученным от Общества, неизбежных, в терминах главы 11 Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 04.09.2015 № 491-П) (далее – Положение №491-П), для Общества договоров страхования, нет.

Для определения целесообразности формирования РНП проводится сравнение величины РНП с текущей оценкой обязательств Общества по будущим событиям. С учетом планов деятельности Общества, оценка проводится в предположении, что Общество не будет прекращать свою деятельность в обозримом будущем. Оценка обязательств по будущим событиям (БВ) проводится для страхового портфеля Общества по следующей формуле:

$$БВ = РНП \times [КУ \times (1 + \alpha) + \lambda],$$

где КУ – коэффициент убыточности, α - доля прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков в убытках, с учетом судебных расходов, λ – доля расходов на сопровождение договоров страхования, включая административные, в заработанной страховой премии. КУ оценивается за год, предшествующий отчетной дате с учетом корректировки резерва убытков по состоянию на конец года, предшествующего отчетной дате.

Показатель достаточности (ПД) РНП для исполнения обязательств по будущим событиям определяется по портфелю договоров как

$$ПД = \max(БВ - РНП; 0).$$

В случае если ПД, вычисленный в соответствии с вышеизложенным алгоритмом, отличен от нуля, по портфелю договоров РНП признается в размере ПД.

Методика оценки резерва убытков

Резерв убытков (РУ) представляет собой сумму РЗНУ, РПНУ.

Оценка РУ проводится в целом для РЗНУ, РПНУ. При оценивании РУ принимается во внимание РЗНУ, однако основное внимание сосредоточено на наилучшей актуарной оценке суммарной величины резервов убытков.

В рамках оценивания РУ РЗНУ оценивается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценка величины убытков делается на основе информации, полученной от Общества, установленной им в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты.

Для оценки резервов убытков по каждой резервной группе применяется несколько методов (или их модификаций) из следующего списка:

- метод Борнхьюттера-Фергюсона;
- метод цепной лестницы;
- метод ожидаемой убыточности.

Описание методов и агрегации данных для их применения приведены в Приложении 3. Выбор методов обусловлен особенностями данных и характером рисков, соответствующих каждой резервной группе. Принцип выбора метода расчета РУ описан в Приложении 3.

Методика оценки резерва расходов на урегулирование убытков

В рамках актуарного оценивания проведен анализ представленных Обществом расходов на урегулирование убытков.

Данные, представленные Обществом, не позволяют соотнести однозначно сумму прямых расходов на урегулирование с соответствующими убытками, что связано с отсутствием соответствующих отчетов в учетной системе Общества.

Оценка резерва расходов по урегулированию убытков осуществляется по каждой резервной группе в соответствии со следующей формулой:

$$PYU = PY \cdot \alpha,$$

где PY – резерв убытков, $\alpha \geq 3\%$ - доля прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков в убытках (коэффициент PYU).

Значение коэффициента PYU определяется на основе данных о фактических расходах Общества, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием, включая судебные расходы, неустойки и штрафы.

Методика распределения обязательств по срокам исполнения

Страховые обязательства Общества разделяются по срокам исполнения на мгновенные (срок исполнения наступит ранее трех месяцев с отчетной даты), краткосрочные (срок исполнения наступит ранее двенадцати месяцев, исчисляемых с отчетной даты) и долгосрочные (срок исполнения наступит позднее двенадцати месяцев с отчетной даты).

Распределение обязательств по срокам исполнения по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков проводится с учетом коэффициентов развития убытков.

Обязательства по будущим событиям распределяются по срокам погашения исходя из динамики окончания договоров страхования.

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.

Общество в течение отчетного периода не заключало договоров исходящего и входящего перестрахования. Доля перестраховщиков в страховых резервах отсутствует.

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.

В практике Общества не имеет места получение денежных средств по суброгациям, регрессам и от реализации имущества и его годных остатков.

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

Согласно пояснению Общества, заключение договоров ДМС осуществляется штатными сотрудниками, в должностные инструкции которых входит данная обязанность. Общество не выплачивает комиссионных вознаграждений и не прибегает к услугам агентов и брокеров. Отложенные аквизиционные расходы (OAP) не формируются. Отложенные аквизиционные доходы, в связи с отсутствием у Общества практики перестрахования, не формируются.

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

Согласно требованиям пункта 7.1 Положения №491-П, по страхованию иному, чем страхование жизни, страховые резервы, покрывающие страховые случаи, произошедшие до отчетной даты, формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. Согласно требованиям того же пункта Положения №491-П, в случае если методы оценки РНП не базируются на принципе наилучшей оценки, проводится проверка адекватности обязательств для оценки РНП в соответствии с требованиями главы 11 Положения №491-П. Порядок проверки адекватности обязательств по осуществлению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования, (достаточности РНП) приведен в пункте 3.6 настоящего документа.

В случае если оценка страховых обязательств, полученная в рамках настоящего оценивания, не превосходит величину страховых резервов, отраженных в бухгалтерском учете и отчетности Общества на отчетную дату, делается вывод об адекватности страховых резервов Общества на соответствующую отчетную дату.

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

В рамках настоящего оценивания рассматриваются активы, оценка которых предоставляется Заказчиком в отчете о составе и структуре активов (код формы по ОКУД 0420154), и подлежит тестированию на достоверность актуарием. Для принятия активов в покрытие обязательств, должна обеспечиваться уверенность в возможности реализации активов по принимаемой стоимости в заданный срок, то есть в их ликвидности.

С целью обеспечения уверенности в ликвидности активов, принимаемых в покрытие обязательств, проводятся следующие процедуры:

- дополнительная проверка стоимости и ликвидности некоторых активов на адекватность и достоверность;

- проверка надежности заявленных Обществом сроков реализации активов.

С целью обоснования вывода о возможности Общества исполнить финансовые обязательства, проводится двухуровневая проверка достаточности активов для исполнения обязательств:

- достаточность активов для покрытия страховых обязательств;
- достаточность активов для всех финансовых обязательств.

Для покрытия страховых обязательств Общества принимаются активы, разрешенные в рамках Указания Банка России от 22.02.2017 № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» (далее – Указание № 4297-У). Для покрытия совокупности страховых и прочих финансовых обязательств Общества принимаются активы, разрешенные в рамках Указания Банка России от 22.02.2017 № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» (далее – Указание № 4298-У) и Указания № 4297-У, а также активы, ликвидность которых подтверждена Обществом. 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 покрытие обязательств по причине отсутствия объективных подтверждений возможной реализации не принимаются следующие активы:

- 1) предоставленные займы и финансовые активы в части векселей;
- 2) переплата по налогу и иные налоговые активы;
- 3) дебиторская задолженность, не связанная со страховыми операциями, и предоплаты;
- 4) прочие активы;
- 5) основные средства, не относящиеся к недвижимому имуществу;
- 6) нематериальные активы.

Для целей настоящего актуарного оценивания активы рассматриваются с учетом результатов проверки их стоимости и ликвидности.

Дополнительная проверка стоимости и ликвидности (тестирование) проводится для следующих категорий активов:

- 1) дебиторская задолженность;
- 2) денежные средства, размещенные в банках;
- 3) денежные средства в кассе;
- 4) ценные бумаги.

Порядок проведения тестирования дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность по страховым операциям подлежит проверке на обесценение посредством анализа реестра дебиторской задолженности, отраженного в отчете о составе и структуре активов (код формы по ОКУД 0420154).

Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования принимаются для покрытия страховых обязательств Общества.

Для дебиторской задолженности в совокупности по контрагенту составляющей более 50% дебиторской задолженности соответствующего типа (дебиторской задолженности страхователей, дебиторской задолженности агентов и дебиторской задолженности брокеров), вне зависимости от просрочки по состоянию на отчетную дату, проверяется по данным ресурса palog.ru или иным данным, состояние контрагента-дебитора (действует, ликвидирован и пр.). В случае объективных признаков

отсутствия возможности взыскания (например, стадия ликвидации дебитора и т.п.), стоимость дебиторской задолженности для целей актуарного оценивания принимается равной нулю.

Просроченная дебиторская задолженность, поступление активов в счет оплаты которой маловероятно, не принимается для целей покрытия обязательств.

Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования принимается в покрытие всех обязательств Общества.

Дебиторская задолженность по общехозяйственным операциям (оказанные услуги и работы, по которым акту не закрыты, предоплаты за расходные материалы и т.п.), которой представлена дебиторская задолженность, не относящаяся к хозяйственным операциям, для целей покрытия обязательств Общества не принимается.

Распределение дебиторской задолженности по срокам погашения проводится согласно агрегированным сведениям о сроках погашения, полученных от Общества.

Порядок проведения тестирования денежных средств, размещенных в банках

Денежные средства, размещенные в банках, принимаются для целей покрытия обязательств Общества в полном объеме, за исключением случаев, когда на отчетную дату или после отчетной даты у банка явно наблюдаются проблемы с ликвидностью и денежные средства Общества на момент составления актуарного заключения размещены в таком банке на отчетную дату и на дату составления актуарного заключения.

По состоянию на отчетную дату у Общества отсутствовали денежные средства в банках, у которых по состоянию на отчетную дату отозвана лицензия.

Устойчивость структуры размещения денежных средств в банках анализируется посредством рассмотрения структуры размещения на промежуточные даты.

Распределение денежных средств, размещенных в банках, по срокам поступления активов проводится с учетом возможности досрочного изъятия депозита.

Порядок проведения тестирования денежных средств в кассе

По состоянию на отчетную дату, денежная наличность в кассе составляет 6 тыс. рублей. Дополнительная проверка не проводится. Ожидается, что срок реализации денежных средств в кассе составляет до 30 дней.

Порядок проведения тестирования сведений о стоимости ценных бумаг

Ценные бумаги принимаются для целей актуарного оценивания, если в них могут быть инвестированы средства страховых резервов или собственные средства страховщика, в соответствии с требованиями Указания № 4297-У и Указания № 4298-У.

В отдельных случаях, при возникновении сомнений в ликвидности и(или) стоимости ценных бумаг, запрашивается документация о приобретении Обществом таких ценных бумаг и изучаются данные рынка. В случае если по результатам дополнительного анализа ликвидность и(или) стоимость актива остаются сомнительными, такие активы не принимаются для целей актуарного оценивания.

Распределение стоимости долговых ценных бумаг по срокам поступления активов (денежных средств) проводится исходя из условий выпуска.

Ценные бумаги Общества представлены долговыми ценными бумагами Российской Федерации (на сумму 63339 тыс. рублей), (Общество классифицирует как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи) и прочими долговыми ценными бумагами на сумму 3007 тыс. рублей (Общество классифицирует как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, рейтинги эмитентов приведены в таблице (Таблица 2)).

Таблица 2

Котировальный список	Рейтинг	Рейтинговое агентство
список первого (высшего) уровня	A+(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
список первого (высшего) уровня	BB-	Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)

Факт владения Обществом указанными выше ценными бумагами подтвержден отчетом брокера.

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств, доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов и доходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде

Изменения показателей в отчетном периоде рассматриваются относительно оценок, признанных Обществом на 31.12.2016 в финансовой отчетности, что позволяет идентифицировать финансовый результат изменения страховых обязательств, определенный в рамках актуарного оценивания.

В таблице (Таблица 3) приведены результаты актуарных расчетов страховых обязательств и изменения указанных показателей в отчетном периоде на отчетную дату с расшифровкой состава резервов по резервным группам. Здесь и далее нумерация линий бизнеса соответствует таблице (Таблица 1).

Таблица 3

Линия бизнеса	Показатель	РУ			РУУ	РНП	РНР	Итого
		Всего	РПНУ	РЗНУ				
1	на 01.01.2017	1 691	1 185	506	30	26 974	0	28 695
	изменение	-297	-561	264	12	7 674	1 963	9 352
	на 31.12.2017	1 394	624	770.36	42	34 648	1 963	38 047

Доли перестраховщика в страховых резервах, оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, оценка поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов и доходов на 31.12.2017 не формируются (на 31.12.2016 – аналогично).

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

По результатам проверки достаточности РНП установлен факт недостаточности РНП для исполнения соответствующих обязательств. В этой связи выявлена необходимость формирования РНР.

В таблице (Таблица 4) приведен расчет РНР.

Таблица 4

Номер строки	Наименование показателя	Сумма
1	Подписанная премия за год, предшествующий отчетной дате, за вычетом возвратов премии	49133
2	РНП на дату, на один год предшествующую отчетной дате	26974
3	РНП на отчетную дату	34648
4	Убытки, оплаченные в течение года, предшествующего отчетной дате	30803
5	Резерв убытков (РЗНУ + РПНУ) на дату, на один год предшествующую отчетной дате	1691
6	Корректировка резерва убытков на дату, на один год предшествующую отчетной дате, по результатам проведенного на отчетную дату ретроспективного анализа РУ	-1185
7	Резерв убытков (РЗНУ + РПНУ) на отчетную дату	1394
8	Расходы на обслуживание договоров страхования и расходы на урегулирование убытков, понесенные в отчетном году	12116
9	Изменение РУУ	12
10	$KУ = (стр. 4 + стр. 7 - (стр. 5 + стр. 6)) / (стр. 1 - стр. 3 + стр. 2)$	0.76441
11	Доля расходов на обслуживание договоров страхования и расходов на урегулирование убытков (α и λ) = $(стр. 9 + стр. 8) / (стр. 1 - стр. 3 + стр. 2)$	0.29223
12	БВ = стр. 3х (стр. 10+ стр. 11)	36611
13	ПД=макс (стр. 12-стр. 3; 0)	1963
14	РНР на 31.12.2017 = макс(0; стр. 13)	1963

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 38 047 тыс. рублей. Актуарная оценка соответствующих страховых обязательств составляет 38 047 тыс. рублей.

Сформированные Обществом страховые резервы оцениваются как адекватные.

На 31.12.2017 вывод об адекватности страховых резервов, сформированных Обществом, в сравнении с отраженным в актуарном заключении выводом на 31.12.2016, не изменился.

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.

В таблице (Таблица 5) приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков Общества, сформированных Обществом на 31.12.2013, 31.12.2014, 31.12.2015, 31.12.2016.

Таблица 5

Отчетная дата	ру	Всего выплачено после отчетной даты по событиям, произошедшим до отчетной даты на 31.12.2017	Остаток резерва убытков на 31.12.2017	Переоцененный резерв убытков на отчетную дату	Избыток(+)/недостаток(-) резерва убытков на отчетную дату	Избыток(+)/недостаток(-) резерва убытков на отчетную дату (в %)
31.12.2016	1 691	506	0	506	1 185	70%
31.12.2015	3 266	714	0	714	2 552	78%
31.12.2014	1 471	677	0	677	794	54%
31.12.2013	4 475	1 751	0	1 751	2 724	61%

По результатам ретроспективного анализа достаточности резервов убытков Общества установлено, что резерв убытков, сформированный Обществом на конец 2013-2016 гг. в целом, оказался достаточен для исполнения Обществом соответствующих обязательств.

4.4. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры и структура обязательств

Анализ активов

В целях актуарного оценивания использовались сведения о стоимости активов, предоставленные Обществом, и проведена проверка активов в порядке, описанном в пункте 3.11 настоящего документа. В таблице (Таблица 6) представлены сведения о стоимости активов Общества, включая стоимость, принимаемую в рамках актуарного оценивания.

Таблица 6

Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Стоимость активов, принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие	
		страховых обязательств в Общества	всех финансовых обязательств Общества
Денежные средства и их эквиваленты	87 821	87 821	87 821
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66 346	66 346	66 346
Дебиторская задолженность по операциям страхования	18 460	18 460	18 460
Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	85 975	0	85 975
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4843	0	0
Нематериальные активы	374	0	0
Основные средства	783	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	327	0	0
Прочие активы	2 369	0	0
Итого	267 298	172 627	258 602

Структура обязательств

Структура обязательств Общества, с учетом полученных в рамках настоящего актуарного оценивания оценок страховых резервов, приведена в таблице (Таблица 7).

Таблица 7

Обязательства	Стоимость в целях актуарного оценивания
Страховые резервы	38 047
Кредиторская задолженность, кредиты, займы полученные	86 020
Прочие резервы и обязательства	3 252
Итого	127 319

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

Результаты сопоставления активов и обязательств по срокам погашения представлены в таблице (Таблица 8). Так как большая часть всех страховых обязательств Общества - краткосрочные (срок погашения до 12 месяцев), детализация проводится по периодам до 12 месяцев и свыше 12 месяцев. Сведения о сроках погашения активов и обязательств, оценка которых не производится в рамках настоящего актуарного оценивания, получены по данным отчета о составе и структуре активов Общества (код формы по ОКУД 0420154).

Показатели, отраженные в таблице (Таблица 8), выражены тысячах рублей.

Таблица 8

Номер строки	Наименование показателя	Валюта: рубль Российской Федерации			Итого
		До 3-х месяцев	От 3-х месяцев до 1 года	Свыше 1 года	
Активы					
1.	Денежные средства и их эквиваленты	87821	0	0	87821
2.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .	1076	19781	45489	66346
3.	Дебиторская задолженность по операциям страхования	6488	11972	0	18460
4.	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	85975			85975
5.	Итого	181360	31753	45489	258602
Обязательства					
6.	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	26549	8444	3054	38047
7.	Прочие обязательства .	89272	0	0	89272
8.	Итого	115821	8444	3054	127319
9.	Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	65539	23309	42435	131283

По данным таблицы (Таблица 8) установлено, что совокупные обязательства Общества покрываются активами, принимаемыми в покрытие обязательств. Общество обладает достаточным объемом высоколиквидных активов для исполнения мгновенных (срок исполнения до 3 месяцев) обязательств.

Таблица 9

Показатель	Стоимость, принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие	
	страховых обязательств Общества	всех финансовых обязательств Общества
Активы	172 627	258 602
Обязательства	38 047	127 319
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств	134 580	131 283

Превышение стоимости активов над суммой обязательств составляет 131 283 тыс. рублей.

4.6. Результаты анализа крупных рисков

Общество не подвержено крупным редким рискам.

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

С целью установления надежности оценок страховых обязательств, каждый компонент пересчитывается при схожих предположениях, отличающихся в определенной части, и относительная разность выбранной оценки и полученной в результате изменения предположения, демонстрирует степень зависимости полученной оценки от предположения.

В таблице (Таблица 10) приведены результаты анализа чувствительности страховых обязательств к изменениям допущений и предположений.

Таблица 10

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства Общества по страхованию иному, чем страхование жизни
Страховой портфель		
<i>РУ</i>		
Убыточность	-10%	-10%
	+10%	+10%
Средний период урегулирования требования	-10%	-9%
	+10%	+42%
<i>РНР+РНП</i>		
Убыточность	-10%	-5%
	-10%	+7%
<i>РУУ</i>		
Доля расходов на урегулирование убытков в убытках	-10%	-10%
	+10%	+10%

По данным таблицы (Таблица 10), предположения оказывают влияние на величину совокупных страховых обязательств Общества пропорционально уровню изменения значения показателя, обуславливающего предположение.

Состав предположений, к которым проводится анализ чувствительности, в сравнении с предыдущим актуарным оцениванием, не изменен.

4.8. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Метод и предположение о равномерности распределения риска по сроку действия договора, применяемые для оценивания РНП, в сравнении с прошлым периодом, не изменялись. Методика проверки достаточности РНП, в сравнении с прошлым периодом не изменялась.

Изменений сегментации и методов оценивания РУ в сравнении с предыдущим отчетным периодом не производилось.

Метод оценивания РУУ и допущения не изменились.

5. Иные сведения, выводы 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.

Описание методологии подготовки вывода

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 (нестраховые обязательства), проводится сопоставление сумм обязательств и стоимости активов по ожидаемым срокам исполнения обязательств и возможным срокам реализации активов.

Нестраховые обязательства разделяются на долгосрочные и краткосрочные на основании данных финансовой отчетности Общества, составленной в соответствии с требованиями Отраслевых стандартов бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации (ОСБУ) и суждений на отчетную дату.

Активы рассматриваются по результатам тестирования исходя из данных бухгалтерской отчетности Общества на отчетную дату.

Необходимым условием для вывода на отчетную дату о возможности Общества исполнить свои финансовые обязательства, является непревышение размера определённой актуарием оценки финансовых обязательств над принимаемыми для покрытия соответствующих обязательств активами.

Вывод по состоянию на отчетную дату и относится только к договорам страхования, период ответственности по которым наступил до отчетной даты. В соответствии с данными таблицы (Таблица 8) и примечанием к ней, по каждому выделенному периоду погашения размер активов превышает размер обязательств, однако следует учесть, что размер обязательств в таблице (Таблица 8) оценен в соответствии с принципом наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков. Исходя из этого, может быть сделан вывод, что Общество обеспечивает необходимый уровень активов для погашения обязательств в соответствии со сроками их реализации по состоянию на отчетную дату и по договорам страхования, период ответственности по которым наступил до отчетной даты, в рамках разумных предпосылок об отклонениях реальных страховых выплат от ожидаемых.

Вывод

На отчетную дату обязательства Общества покрываются активами, принимаемыми в рамках актуарного оценивания в покрытие всех финансовых обязательств Общества. По состоянию на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

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

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 38 047 тыс. рублей. Актуарная оценка соответствующих страховых обязательств составляет 38 047 тыс. рублей.

Сформированные Обществом страховые резервы оцениваются как адекватные.

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

Основными событиями, которые могут оказать существенное влияние на отклонение от полученных результатов оценивания, является возрастание административных расходов и убыточности договоров страхования в будущем.

Существенных событий, наступивших в период между датой, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, и датой составления актуарного заключения, оказывающих влияние на результаты актуарного оценивания, согласно сведениям, полученным от Общества, не произошло.

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

Общество подвержено риску роста расходов на обеспечение деятельности в рамках ОМС, связанных с исполнением законодательных требований.

Также следует учитывать, что основными контрагентами Общества в рамках деятельности по ДМС является одна группа связанных компаний. В этой связи Общество подвержено риску, связанному

с диверсификацией клиентского портфеля. Обществу рекомендуется рассмотреть возможность диверсификации клиентского портфеля.

На основании установленной недостаточности РНП для исполнения соответствующих обязательств выявлена реализация андеррайтерского риска. Обществу рекомендуется рассмотреть возможность пересмотра страховых тарифов с учетом ожидаемых расходов на администрирование, снизить управленческие расходы

5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

1) Рассмотреть возможность пересмотра страховых тарифов с учетом ожидаемых расходов на администрирование, снизить управленческие расходы.

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

Рекомендации актуария, полученные Обществом по результатам предыдущего актуарного оценивания, были следующие:

1) Рассмотреть возможность пересмотра страховых тарифов с учетом ожидаемых расходов на администрирование, снизить управленческие расходы.

✓ Рекомендация не выполнена.

Ответственный актуарий

Федотов Дмитрий Николаевич



Приложение 1

Перечень сведений, предоставленных Заказчиком актуарного оценивания

- 1) Информация о субъекте страхового дела
- 2) Учетная политика Общества по Отраслевым стандартам бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации (ОСБУ), за отчетный год
- 3) Информация о тарифной политике Общества.
- 4) Документация по процессу резервирования (Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни).
- 5) Оборотно-сальдовые ведомости по счетам 714, 717, 718, 480 за 2017 год.
- 6) Оборотно-сальдовая ведомость Общества за 2017 год с детализацией по счетам до номера счета второго порядка.
- 7) Отчетность по РСБУ за 2015-2016 гг.
- 8) Отчётность по ОСБУ, составленная в соответствии с требованиями Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» (утв. Банком России 28.12.2015 № 526-П) за 2017 год.
- 9) Отчетность, представляемая Обществом в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 30.11.2015 № 3860-У, Указанием Банка России от 21.04.2017 № 4356-У за 2015-2017 гг.
- 10) Информация о страховых резервах Общества на конец 2016 года.
- 11) Информация о неизбежных (заключенных, но не вступивших в силу) договорах на 31.12.2017
- 12) Сведения о предписаниях, выданных органом страхового надзора в соответствии со статьей 32.6 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» по следующим основаниям, предусмотренным пунктом 2 указанной статьи: 1, 2, 3.
- 13) Расчеты страховых резервов на отчетную дату по регуляторным требованиям, в соответствии с положением о формировании страховых резервов.
- 14) Журнал начислений страховых премий по договорам страхования – за период 6 лет, предшествующих отчетной дате.
- 15) Журнал убытков по договорам страхования – за 5 лет, предшествующих отчетной дате.
- 16) Журнал заявленных, но неурегулированных убытков по договорам страхования на отчетную дату.
- 17) Сведения об активах.
- 18) Сведения по инкассовым списаниям - за отчетный период и сведения о сумме неразобранных на 31.12.2017 инкассовых списаний.
- 19) Сведения о составе и структуре активов Общества на отчетную дату, включая сроки реализации, наличие обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результаты тестов на обесценение активов, балансовой, и рыночной (или справедливой) стоимости каждого существенного актива по состоянию на отчетную дату.
- 20) Сообщение значимых событиях после отчетной даты, уведомление о намерениях Общества продолжать деятельность в обозримом будущем (дольше 12 месяцев).
- 21) Заявление о продолжении деятельности.
- 22) Заявление об ответственности руководства Общества за представляемые данные.
- 23) Дополнительные сведения по запросам.
- 24) В качестве внешних источников с целью проверки достоверности и адекватности информации использовались Интернет-ресурсы с открытым доступом: <http://www.cbr.ru>, <http://www.insur-info.ru>.

Приложение 2

Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

Таблица 11

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
I	Непротиворечивость и внутренняя согласованность данных				
1	Сопоставление договоров из журнала убытков и договоров из журнала договоров;				Тест пройден
II	Полнота и согласованность с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью Общества				
2	Сопоставление сумм убытков в части выплат из (1) журнала убытков с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 71410;	30803	30803	0	Тест пройден
3	Сопоставление сумм по собранным премиям из (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71403;	49133	49133	0	Тест пройден
III	Достоверность				
4	Средняя задержка «событие-заявление»	Средняя задержка «событие-заявление» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты. Тест пройден.			
5	Средняя задержка «заявление-оплата»	Средняя задержка «заявление-оплата» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты. Тест пройден.			
6	Иные процедуры в процессе агрегации данных	Существенных расхождений не выявлено			
7	Сведения о договорах страхования для целей расчета РНП	Проверка осуществляется посредством расчёта РНП методом 1/24. В случае возникновения различий более, чем на 15% запрашиваются сведения о возможных причинах расхождения. Тест пройден.			

Приложение 3

Описание методов оценки резерва убытков

Агрегация данных

Для оценки РУ, если не указано иное, используются данные об убытках и заработанной страховой премии за период 20 кварталов, предшествующих отчётной дате или за период, соответствующий деятельности Общества по виду страхования, если срок осуществления такой деятельности на отчётную дату составляет менее пяти лет. Учитывая, что длина выбранного периода анализа превышает срок исковой давности (статья 966 Гражданского кодекса Российской Федерации), такой подход минимизирует возможное влияние убытков за пределами рассматриваемого периода. Следует отметить, что, в целом, для практики Общества не характерно длительное урегулирование убытков с момента заявления до момента оплаты.

Данные о сумме убытков для целей расчета РУ агрегируются по кварталу наступления страхового случая и кварталу оплаты. В состав данных о сумме убытков не входят данные о возвратах и списаниях страховых премий. Данные представляются в форме сводной таблицы, в заголовках строк которой отражаются сведения о квартале происшествия (страхового случая), в заголовках столбцов - о квартале оплаты убытка. В ячейках отражается сумма выплат, произведенных Обществом. Далее по тексту настоящего документа такая агрегация данных имеет название – «треугольник суммы оплаченных убытков» или «треугольник развития убытков».

Не идентифицированные на отчётную дату инкассовые списания по судебным решениям на отчетную дату отсутствуют.

Данные о количестве убытков для целей расчета РУ агрегируются по кварталу наступления страхового случая и кварталу оплаты. В состав данных о количестве убытков не входят данные о возвратах и списаниях страховых премий. Данные представляются в форме сводной таблицы, в заголовках строк которой отражаются сведения о квартале происшествия (страхового события), в заголовках столбцов - о квартале оплаты убытка. В ячейках отражается количество выплат, произведенных Обществом. Далее по тексту настоящего документа такая агрегация данных имеет название – «треугольник количества оплаченных убытков».

Данные о сумме заработанной страховой премии агрегируются поквартально за период анализа и учитывают возвраты страховой премии в периоде.

Методы оценивания РУ

Для оценки РУ применяются не зависящие от распределения методы.

1) Метод цепной лестницы (метод развития).

В соответствии с методом цепной лестницы окончательные убытки в отношении событий, произошедших в каждом году, определяются исходя из допущения, что урегулирование убытков в будущем будет иметь ту же динамику, что и урегулирование убытков, произошедших в прошлом. В этом методе используются треугольники развития для анализа динамики урегулирования убытков.

Базовое допущение метода развития состоит в том, что претензии, учтенные по состоянию на последнюю дату, продолжат развиваться таким же образом и в будущем, то есть что прошлое служит индикатором будущего.

2) Метод Борнхюттера-Фергюсона.

В методе Борнхюттера-Фергюсона используются треугольники развития. В соответствии с данным методом непоплаченные убытки по событиям, произошедшим до отчетной даты, прогнозируются путем умножения ожидаемой величины произошедших убытков на величину $(1-1/f)$, где f представляет собой произведение всех последующих коэффициентов развития.

Ключевым допущением метода Борнхюттера-Фергюсона является то, что незаявленные (или непоплаченные претензии) доводятся до окончательного уровня на основании ожидаемых претензий.

3) Метод ожидаемой убыточности.

Общая сумма убытка по событиям периода оценивается как произведение ожидаемой убыточности на заработанную в данном периоде страховую премию. Ожидаемая убыточность устанавливается по данным статистики Общества.

Ключевым допущением метода ожидаемых претензий является то, что возможно лучше оценить общие неоплаченные претензии на основании априорной (или исходной) оценки, чем на основании статистики претензий, наблюдаемой до последней даты.

Оценка обязательств по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков проводится по каждой линии бизнеса методами 1-3. Выбор метода (комбинации методов), полученная которым оценка принимается в качестве резерва убытков, обусловлен особенностями данных и характером рисков, соответствующих каждой резервной группе.

Обоснование выбора методов расчета РУ

Линия бизнеса 1. Добровольное медицинское страхование

Общество осуществляет добровольное медицинское страхование на протяжении более 5 лет. Величина РПНУ принимается в размере оценки, полученной методом Борнхьюттера-Фергюсона. Метод не изменился по сравнению с прошлым периодом, так как оценка, полученная на 31.12.2016, оказалась достаточной для исполнения Обществом соответствующих обязательств и переоценка в абсолютном выражении ниже уровня существенности, принятого в рамках настоящего актуарного оценивания (уровень существенности принят в размере 1% от величины собственных средств Общества).

В таблице (Таблица 12) приведены результаты расчета РУ методами, описанными выше.

Таблица 12

Метод	РПНУ	РЗНУ	РУ ВСЕГО
Методом Борнхьюттера-Фергюсона при сложившейся за 20 кварталов, предшествующих отчетной дате, убыточности заработанной страховой премии	624	770	1 394
Методом Борнхьюттера-Фергюсона при сложившейся за 8 кварталов, предшествующих отчетной дате, убыточности страховой премии	550	770	1 321
Методом Борнхьюттера-Фергюсона при сложившейся за 4 квартала, предшествующих отчетной дате, убыточности страховой премии	501	770	1 271
Метод цепной лестницы (метод развития).	412	770	1 183
Метод ожидаемой убыточности (убыточность определена по историческим данным)	1 978	770	2 748

Также, при подготовке настоящего актуарного заключения рассмотрен журнал убытков Общества за период с 01.01.2018 по 07.03.2018. Установлено, что по состоянию на 07.03.2018 сформированный на 31.12.2017 РУ достаточен для исполнения обязательств по соответствующим событиям.