

Актuarное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
Акционерного общества
«Страховая компания АСКО-Центр»
за 2017 год

Содержание

| | | |
|------|---|----|
| 1. | Сведения об ответственном актуарии..... | 4 |
| 2. | Сведения о заказчике актуарного оценивания | 4 |
| 3. | Сведения об актуарном оценивании..... | 4 |
| 3.1 | Нормативные документы, использованные при подготовке актуарного заключения..... | 4 |
| 3.2 | Перечень представленных заказчиком актуарного оценивания сведений..... | 5 |
| 3.3 | Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов. | 5 |
| 3.4 | Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам..... | 6 |
| 3.5 | Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов..... | 7 |
| 3.6 | Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам..... | 8 |
| 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 действующих 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. | 12 |
| 3.9 | Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов. | 12 |
| 3.10 | Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них. | 12 |
| 3.11 | Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации..... | 13 |
| 4. | Результаты актуарного оценивания..... | 13 |
| 4.1. | Результаты актуарных расчетов страховых обязательств на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде..... | 13 |
| 4.2. | Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. | 14 |
| 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 актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков..... | 17 |
| 4.5. | Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода. | 17 |
| 4.6. | Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры..... | 17 |
| 4.7. | Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств. | 20 |
| 4.8. | Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом. | |

| | | |
|------|--|----|
| 5. | Иные сведения, выводы и рекомендации | 22 |
| 5.1. | 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..... | 22 |
| 5.2. | Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств. | 22 |
| 5.3. | Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания | 22 |
| 5.4. | Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению..... | 22 |
| 5.5. | Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду. | 22 |
| 5.6. | Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период. | 23 |

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2017 год в тысячах российских рублей**

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Акционерного общества «Страховая компания АСКО-Центр» (далее – АО «СК АСКО-Центр», Общество) за 2017 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2016 год и по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Дата составления актуарного заключения – 12 марта 2018 года.

Цель составления Актуарного заключения – представление результатов обязательного актуарного оценивания принятых страховых обязательств АО «СК АСКО-Центр» по состоянию на 31.12.2017 в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

1. Сведения об ответственном актуарии

Фамилия, имя, отчество: Михайлова Ирина Александровна (далее – ответственный актуарий, актуарий).

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев - № 56.

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: СРО актуариев «Ассоциация гильдия актуариев». Регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр саморегулируемых организаций - № 2.

Актуарное оценивание деятельности осуществлялось на основании гражданско-правового договора № 01А-2017 от 15 декабря 2017г. Трудовые договоры или иные гражданско-правовые договоры (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) отсутствуют.

Данные об аттестации ответственного актуария: свидетельство об аттестации по страхованию иному, чем страхование жизни от 25.02.2015 серия 15 01 №2/21

2. Сведения о заказчике актуарного оценивания

Заказчик - Акционерное общество «Страховая компания АСКО-Центр».

Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела - 2144

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) - 4629047723

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) - 1024600945192

Место нахождения - 305004, город Курск, улица Челюскинцев, дом 14

На момент составления актуарного заключения у Общества действуют следующие лицензии:

- лицензия СЛ № 2144 от 01.06.2015 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни;

- лицензия СИ № 2144 от 01.06.2015 на осуществление добровольного имущественного страхования.

3. Сведения об актуарном оценивании

3.1 Нормативные документы, использованные при подготовке актуарного заключения

Актуарное оценивание проведено в соответствии с требованиями следующих нормативных документов:

- Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 года №293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Указание от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности от 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2017 год в тысячах российских рублей**

по актуарной деятельности 28.09.15 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16 № 06-51/1016);

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 13.02.18 протоколом № САДП-16);
- Стандарты СРО «Ассоциация гильдия актуариев» от 10.12.2014 «Актуарные стандарты №1 «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни»;
- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н).

3.2 Перечень представленных заказчиком актуарного оценивания сведений

Актуарное оценивание было произведено на основе данных, предоставленных Обществом в электронном виде:

- Проект годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора за 2017 г.
- Журналы учета договоров прямого страхования за 2010- 2017 гг.
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за 2010-2017 гг.
- Журналы учета доходов по суброгации за 2012-2017 гг.
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2017 г.
- Журналы учета убытков за 2010- 2017 гг.
- Журнал учета заявленных, но неурегулированных убытков 2011-2017 гг.
- Расшифровки ОСВ по счетам бухгалтерского учета за 2017 год.
- Перестраховочная политика Общества на 2015-2017 гг.
- Учетная политика Общества на 2017 год.
- Первичные документы, подтверждающие нахождение на счетах в банках денежных средств, указанных в составе активов, и отчеты оценщиков, подтверждающие балансовую стоимость инвестиционного имущества, находящегося на балансе Общества.

а также иной информации, используемой Ответственным актуарием непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2017 год.

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

Для проверки полноты и достоверности предоставленных данных была произведена сверка:

- Журналы учета убытков по прямому страхованию и исходящему перестрахованию были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71410 и 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2017 год. Существенных отклонений не выявлено.
- Журналы учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71403 и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2017 год. Существенных отклонений не выявлено.
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков, предоставленные по состоянию на начало и конец 2017 года были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 33201 и 34101 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2017 год. Отклонений не выявлено.
- Информация о доходах, полученных по суброгации и регрессам, была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям» за 2017 год. Существенных отклонений не выявлено.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2017 год в тысячах российских рублей**

- Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров страхования и перестрахования была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414 «Аквизиционные расходы по операциям страхования иного, чем страхование жизни» за 2017 год. Существенных отклонений не выявлено.

В ходе проведения сверки выявлены незначительные отклонения, которые не оказывают влияния на результаты актуарного оценивания. Максимальное отклонение по начисленным премиям выявлено по 2 и 7 учетным группам в размере 0,06%. По страховым выплатам отклонений не выявлено.

Проведена проверка на непротиворечивость данных в журналах договоров, журналах убытков, журналах заявленных, но неурегулированных убытков. Сопоставлялись даты начала, окончания и расторжения договоров. Сопоставлялись размеры страховых сумм, страховых премий и комиссионных вознаграждений по договорам. Сопоставлялись даты страховых событий, даты заявления убытков по ним и даты их оплаты. Незначительные отклонения, выявленные в ходе проверки, также не оказывают существенного влияния на результаты актуарного оценивания.

Обществом представлена информация о том, что в 2017 году отсутствовали инкассовые списания.

В рамках анализа блока денежных активов данные формы №0420154 «Отчет о составе и структуре активов» сопоставлены с предоставленными Обществом банковскими выписками и договорами, подтверждающими нахождение на расчетных счетах денежных средств. Кредитные рейтинги организаций, в которых размещены денежные средства Общества, были уточнены дополнительно через сеть интернет на момент составления актуарного заключения.

В рамках анализа блока «Инвестиционное имущество» данные формы №0420154 сопоставлены с отчетами оценщиков, подтверждающими отраженную в ней информацию.

Получена достаточная степень уверенности, что предоставленные данные обладают необходимой точностью, полнотой и достоверностью для использования в целях актуарного оценивания, а информация в источниках данных является внутренне непротиворечивой.

Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) полностью лежит на Обществе.

3.4 Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам.

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями:

Таблица 1.

| Учетная группа ОСБУ | Наименование страховой группы | 2017 год | | 2016год | |
|---------------------|--|------------------------------|---------|------------------------------|---------|
| | | Начисленная страховая премия | Доля, % | Начисленная страховая премия | Доля, % |
| 2 | Страхование от несчастных случаев | 3 6030 | 17% | 56 020 | 29% |
| 1 | Добровольное медицинское страхование | 81 641 | 38% | 40 261 | 21% |
| 7 | Страхование средств наземного транспорта | 79 421 | 37% | 75 468 | 40% |
| 8 | Страхование грузов | 185 | 0% | 297 | 0% |
| 10 | Страхование имущества | 15 606 | 7% | 17 527 | 9% |
| 14 | Страхование прочих видов ответственности | 1 125 | 1% | 854 | 0% |
| Итого | | 214 008 | 100% | 190 427 | 100% |

Исходя из структуры страхового портфеля и учитывая незначительную долю в нем 8 и 14 страховых групп, для проведения актуарного оценивания направления деятельности Общества были распределены по резервным группам следующим образом:

Таблица 2.

| Резервная группа | Наименование резервной группы | Учетная группа |
|------------------|--|----------------|
| НС | Несчастный случай | 2 |
| ДМС | Страхование ДМС | 1 |
| КАСКО | Страхование средств наземного транспорта | 7 |
| Имущество | Страхование имущества | 10 |
| Прочее | Прочие виды | 8,14 |

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

Общество формирует следующие страховые резервы:

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

В случае недостаточности сформированных резервов по итогам проведения теста на достаточность обязательств формируется дополнительный резерв неистекшего риска (РНР) на полную сумму выявленной недостаточности обязательств.

Проводится оценка отложенных аквизиционных расходов (ОАР), доли перестраховщиков в страховых резервах и оценка доходов по суброгационным и регрессным требованиям.

Далее приведено описание методики проведения актуарных расчетов:

Методы расчета резерва незаработанной премии

Резерв незаработанной премии представляет собой величину уже принятых обязательств страховщика по оплате убытков, по страховым случаям, произошедшим после отчетной даты, и будущих расходов на ведение дела по данному договору. РНП обеспечивает также возврат неизрасходованной части премий при досрочном расторжении страхового договора. Расчет РНП проводится на базе начисленной страховой премии-брутто. Начисленная премия соответствует страховой премии по данным бухгалтерского учета Общества за отчетный период за вычетом страховой премии, возвращенной в связи с изменением или расторжением договоров страхования, а так же с учетом проведенных корректировок по признанию страховой премии в периоде вступления договора страхования в силу.

Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков

РЗУ формируется, исходя из размера неурегулированных на отчетную дату страховых обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Обществу. Для оценки РЗУ по всем учетным группам используется журнальный метод учета, когда величина заявленного убытка оценивается индивидуально, исходя из экспертных оценок или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму убытка.

Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков

Величина РПНУ рассчитывается для каждого периода происшествия страхового события как разность между оценкой прогнозируемой конечной стоимости страховых выплат по событиям данного периода и величиной всех заявленных (оплаченных и оставшихся не урегулированными) на отчетную дату убытков того же периода. Отрицательный РПНУ не формируется.

Оценка РПНУ производится на основе данных об оплаченных или предъявленных убытках, сгруппированных по кварталам и годам наступления страховых событий и кварталам и годам урегулирования, с использованием следующих общепринятых актуарных методов:

- Метод простого коэффициента убыточности (ПКУ)
- Метод цепной лестницы (ЦЛ)

- Метод Борнхуттера-Фергюсона (БФ)

Расчеты проводятся как классическими методами, так и с учетом модификации параметров с использованием треугольников развития убытков. Примерами основных модификаций являются исключение нетипичных индивидуальных коэффициентов развития, учет тенденций их развития, использование периодов усреднения индивидуальных коэффициентов развития, выбор уровней ожидаемой убыточности, исключение крупных убытков из статистики выплат и т.д. Применяется также отдельный прогноз количества предстоящих выплат и средней величины будущих выплат с оценкой на основе поквартальной динамики средней выплаты и динамики средней выплаты по периодам развития.

Метод определения резерва расходов на урегулирование убытков

Расчет резерва расходов по урегулированию убытков осуществляется страховщиком на основе фактических данных о его расходах, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием, определением размера выплат по договорам в прошлые отчетные периоды, а также может включать оценку будущих расходов страховщика на судебные издержки, штрафы и прочее.

РРУУ рассчитывался как процент от суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков: $РРУУ = (РПНУ + РЗУ) * \%_{РРУУ}$.

Метод определения резерва неистекшего риска

Необходимость формирования РНР проверяется путем проверки адекватности оценки страховых обязательств. Оценка РНР производится на основе данных об ожидаемой убыточности, ожидаемом уровне затрат на сопровождение договоров страхования и сумме отложенных аквизиционных расходов. В случае если суммы РНП и ожидаемых доходов недостаточны для покрытия ожидаемых убытков и расходов, формируется РНР на суммы выявленного дефицита.

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

Расчет РНП проводился методом «pro rata temporis» ввиду равномерного распределения риска в период действия договоров страхования.

Выбор метода расчета РПНУ для каждой резервной группы проводился на основе анализа исторических данных с учетом адекватности данного метода для расчета.

Для целей расчета резерва РПНУ из резервных групп НС и КАСКО были выделены подгруппы НС1 и КАСКО1. Выделение было произведено ввиду существенности отличий в части страховых рисков, принимаемых на страхование по данным подгруппам. По резервным подгруппам НС2 и КАСКО2 отражены классическое страхование от несчастных случаев и страхование КАСКО.

Перечень выбранных методов оценки РПНУ представлен в таблице:

Таблица 3.

| Резервная группа | Описание метода | Причины изменения или сохранения предыдущего метода |
|-------------------------|--|--|
| НС1 | Достаточно редкая частота убытков обусловлена особенностями страховых рисков, принимаемых на страхование по данному продукту. Ввиду невозможности расчета резерва убытков по репрезентативному треугольнику, использован метод ПКУ. Коэффициент убыточности выбран в размере 4% от заработанной страховой премии за последний квартал 2017 года. | Метод ПКУ для оценки РУ сохранен, уровень убыточности с учетом run off анализа снижен |
| НС2 | Ввиду небольшой наполненности квартальных треугольников и нестабильности коэффициентов развития для оценки резерва убытков применен метод БФ с группировкой оплаченных убытков по годам наступления страховых событий. Количество периодов – 5 лет. Коэффициент убыточности аналогично предыдущему оцениванию выбран на уровне средней убыточности за последние 2 года. С учетом наблюдаемого тренда | Метод БФ для оценки РУ сохранен. С учетом run off анализа коэффициенты развития выбраны по менее консервативному принципу. |

Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр» за 2017 год в тысячах российских рублей

| | | |
|-----------|--|--|
| | коэффициенты развития выбраны по последней диагонали треугольника. | |
| ДМС | Ввиду равномерности коэффициентов развития применен метод ЦЛ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество использованных периодов – 20 кварталов. Коэффициенты развития получены стандартным методом ЦЛ с исключением из рассмотрения 12 диагонали (выплаты в 1-ом квартале 2015 г.). | С учетом результатов run off анализа метод ЦЛ для оценки РУ сохранен. Исключение диагонали с повышенными коэффициентами развития (выплаты в 1-ом квартале 2015 г.) сохранено. |
| КАСКО1 | До 2014 года подгруппа характеризовалась крайне высокой убыточностью, которая впоследствии возмещалась через суброгационные поступления от других участников рынка. С 2015 года убыточность подгруппы значительно уменьшилась, что обусловлено особенностями страховых рисков, принимаемых на страхование по данному продукту. С учетом неопределенности в части убыточности резерв убытков оценен методом ПКУ в размере 5% от заработанной премии за 4 квартал 2017 г. | Метод ПКУ для оценки РУ сохранен. С учетом краткосрочного характера урегулирования убытков и результатов run off анализа использовано менее консервативное значение ожидаемой убыточности за счет уменьшения базы для применения коэффициента убыточности. |
| КАСКО2 | В связи с наблюдаемой тенденцией снижения уровня заработанной страховой премии и существенного снижения количества страховых случаев в квартальной динамике оценка произведена методом БФ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество использованных периодов – 20 кварталов. Ожидаемый уровень убыточности выбран по последнему году, что соотносится с результатами анализа резерва, сформированного на конец прошлого года. Коэффициенты развития получены за последние два года (по последним 8 диагоналям треугольника). | Метод БФ для оценки РУ сохранен. С учетом результатов run off анализа метод определения значения ожидаемой убыточности сохранен, выбор коэффициентов развития скорректирован. |
| Имущество | По причине высокой нестабильности коэффициентов развития и недостаточности данных об оплаченных убытках в разрезе кварталов наступления страховых событий оценка произведена модифицированным методом БФ с группировкой убытков по годам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество использованных периодов – 5 лет. Коэффициент убыточности выбран по средней убыточности за рассматриваемые периоды. Первый (единственный значащий) коэффициент развития выбран как среднее за последние 3 года. Для оценки коэффициентов развития из треугольника исключена крупная нетипичная выплата 2016 года. Данный убыток произошел, был заявлен и урегулирован в рамках одного квартала, что позволяет судить о том, что на отчетную дату у Общества отсутствуют подобные убытки, о которых не было заявлено. | Метод БФ для оценки РУ сохранен. С учетом результатов run-off анализа и ввиду отсутствия заявленных крупных выплат в 2017 году уровень убыточности снижен. |
| Прочее | Крайне редкая частота убытков (2 события в 2016-2017гг.) Основным видом страхования по данной резервной группе является страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам и ответственности | С учетом результатов run off анализа метод ПКУ и его параметры сохранены. |

Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр» за 2017 год в тысячах российских рублей

| | | |
|--|---|--|
| | ремонтно-строительных организаций(14 гр.) Ввиду невозможности расчета резерва убытков по репрезентативному треугольнику использован метод ПКУ. Коэффициент убыточности выбран в размере 10% от заработанной страховой премии за 2017 год. | |
|--|---|--|

Расходы по урегулированию убытков (РУУ) оценивались с учетом предоставленной информации о фактических расходах, понесенных Обществом в течение отчетного периода. В качестве коэффициента РУУ (%_{РУУ}) принято отношение фактических расходов на урегулирование убытков к величине урегулированных убытков за 2017 год. По резервной группе КАСКО %_{РУУ} увеличен на сумму судебных издержек по выплатам по исполнительным листам.

Актуарий отмечает, что Обществом изменена политика распределения расходов по заработной плате и страховых взносов от нее. До 2017 года Общество экспертно устанавливало процент, на основании которого выделялся ФОТ работников, занятых урегулированием убытков из общего ФОТ компании. Начиная с 2017 года в связи с переходом на новый план счетов, общество стало распределять ФОТ конкретно по каждому сотруднику в зависимости от его сферы деятельности, что привело к увеличению фактически понесенных расходов на урегулирование убытков и, как следствие, резерва расходов на урегулирование убытков.

Методы расчета РНП и РЗУ по сравнению с предыдущим оцениванием не менялись.

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 действующих договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.

В рамках операционной деятельности компания передает риски в перестрахование. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой сальдо требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования.

В 2017 г. действовали следующие договоры по видам страхования:

Таблица 4.

| линия бизнеса, сегмент | тип договора | собственное удержание | покрываемый период, примечания |
|--|-------------------------------|---|---|
| НС | Факультативное, квотное | Собственное удержание — 3 000 тыс. рублей на каждого застрахованного. Собственное удержание может быть увеличено или уменьшено исходя из анализа риска наступления страхового события, на который влияет профессиональный род деятельности, возраст застрахованного, пол застрахованного, уровень занятия спортом и т.д. | по периоду действия оригинального договора страхования. |
| КАСКО | Факультативное, квотное | Собственное удержание: Транспортные средства, за исключением транспортных средств категории «А» и сельскохозяйственной техники - 8 000 тыс. рублей. Транспортные средства категории «А» - 50% от страховой суммы, но не более 500 тыс. рублей. Сельскохозяйственная и строительная техника — 4 000 тыс. рублей. Размер собственного удержания может быть изменен в сторону уменьшения или увеличения в пределах 30% | по периоду действия оригинального договора страхования. |
| Страхование имущества предприятий организаций, | Облигаторное, эксцедент сумм, | Облигаторное перестрахование. Лимит договора — 73 000 тыс. рублей по каждому договору страхования. Приоритет — 3 000 тыс. рублей по каждому договору страхования. Эксцедент сумм | по периоду действия оригинального договора |

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2017 год в тысячах российских рублей**

| | | | |
|---|---|--|--|
| учреждений. (до 30.09.2017) | | — 70 000 тыс. рублей по каждому договору страхования сверх приоритета. Собственное удержание — 100% приоритета и 10% эксцедента сумм. | страхования. |
| Страхование имущества предприятий организаций, учреждений. (с 01.10.2017) | Облигаторное, эксцедент сумм, | Облигаторное перестрахование. Лимит договора — 100 000 тыс. рублей по каждому договору страхования. Приоритет — 3 000 тыс. рублей по каждому договору страхования. Эксцедент сумм — 100 000 тыс. рублей по каждому договору страхования сверх приоритета. Собственное удержание — 100% приоритета и 10% эксцедента сумм. | по периоду действия оригинального договора страхования. |
| Страхование имущества предприятий организаций, учреждений. | Факультативное, пропорциональное/непропорциональное | Собственное удержание: - при пропорциональном перестраховании – 20 000 тыс. рублей. - при непропорциональном страховании 1 000 тыс. рублей. | Период андеррайтинга – страховая база для пропорционального и календарная база для непропорции |
| Страхование строений и имущества граждан. | Факультативное, квотное | Собственное удержание — 3 000 тыс. рублей. Собственное удержание может быть увеличено или уменьшено исходя из анализа риска наступления страхового события, на который влияет конструктивные особенности, место нахождения, наличие охранных и противопожарных систем, статистика стихийных бедствий и т.д. | по периоду действия оригинального договора страхования. |
| Страхование гражданской ответственности и владельцев транспортных средств | Факультативное, квотное | Собственное удержание — 3 000 тыс. рублей. | по периоду действия оригинального договора страхования. |
| Страхование гражданской ответственности организаций эксплуатирующих опасные объекты | Факультативное, квотное | Собственное удержание — 3 000 тыс. рублей. | по периоду действия оригинального договора страхования. |

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

Расчет доли перестраховщиков в РНП

РНП по договорам, переданным в перестрахование на пропорциональной основе, определяется пропорционально ответственности перестраховщика по соответствующему договору перестрахования (метод «pro rata temporis»). Параметры расчета метода pro rata temporis в случае непропорционального перестрахования следующие: начало и окончания действия договора берутся по срокам действия договора исходящего перестрахования, в качестве премии в методе pro rata temporis используется величина, равная начисленной к отчетной дате премии по договору исходящего перестрахования.

Расчет доли перестраховщиков в РЗУ

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

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ

Доля перестраховщиков в РПНУ определялась по отношению величины доли в страховых выплатах за 2017 год к величине страховых выплат за 2017 год по соответствующей резервной группе. Получившийся коэффициент применялся к величине РПНУ по оцениваемой резервной группе.

Расчет доли перестраховщиков в РРУУ

Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков не формировалась.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам по резервной группе КАСКО на 31.12.2017 была проведена методом, аналогичным методу, примененному на 31.12.2016. На основе предоставленных Обществом журналов учета доходов по суброгации и регрессам по данным 2013-2017 гг. был построен кумулятивный треугольник развития в зависимости от года наступления страхового случая, по которому Общество имеет право предъявить суброгационные и регрессные требования, с развитием по году получения дохода по суброгации и регрессам. С учетом результатов проведенного ретроспективного анализа достаточности сформированного на 31.12.2016 резерва суброгации коэффициенты развития были выбраны аналогично прошлогоднему оцениванию по последней диагонали треугольника.

Дополнительно была проведена оценка методом БФ. В качестве базы расчета вместо заработанной премии использован размер окончательных убытков по резервной группе КАСКО. С учетом резкого падения фактических доходов по суброгации по случаям 2016-2017 гг. ожидаемый коэффициент дохода по суброгации был выбран как среднее значение по 2016-2017 гг. Результат оценки с точностью до 2% совпал с результатом, полученным модифицированным методом ЦЛ.

Доля перестраховщика не оценивалась в связи с отсутствием обязательств по возмещению перестраховщику доли в суброгационных требованиях.

Вследствие отсутствия статистики доходов по реализованным поступлениям имущества и (или) его годных остатков, оценка будущих доходов по данному виду поступлений не производилась.

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

Отложенные аквизиционные расходы капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия договоров страхования. В целях настоящего оценивания в качестве базы для расчета используется начисленная комиссия по договорам страхования. Оценка отложенных аквизиционных расходов на 31.12.2017 произведена методом «pro rata temporis» по данным журналов учета договоров.

Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах (доля в ОАР) определяется аналогично, на базе начисленной перестраховочной комиссии.

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

Проверка адекватности оценки страховых обязательств проводится путем выполнения теста на достаточность сформированных обязательств. Базис для проведения проверки адекватности – «продолжение деятельности». Тестируется размер РНП, т.к. резервы убытков рассчитываются с использованием текущих предположений о дальнейшем развитии убытков в соответствии с принципом наилучшей оценки.

В ходе проверки сделаны следующие предположения для договоров страхования с неистекшим риском:

- Ожидаемые коэффициенты убыточности и уровень расходов на урегулирование убытков выбраны за последний год с учетом сформированных резервов.
- Коэффициент расходов на сопровождение договоров оценен исходя из отношения доли общих и административных расходов Общества на сопровождение договоров страхования к величине заработанной премии за отчетный год.

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

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

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

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

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

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

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде

Ниже приведены результаты актуарного оценивания РНП и резерва убытков (РПНУ, РЗУ и РРУУ) на 31.12.2017 и изменения соответствующих резервов по сравнению с данными на 31.12.2016.

Таблица 5.

| Резервная группа | на 31 декабря 2017 года | | | на 31 декабря 2016 года | | | Изменение за период | | |
|------------------|-------------------------|----------------|----------------|-------------------------|----------------|----------------|---------------------|------------|--------------|
| | РНП | Доля в РНП | РНП - нетто | РНП | Доля в РНП | РНП - нетто | РНП | Доля в РНП | РНП - нетто |
| НС | 47 091 | - | 47 091 | 36 157 | - | 36 157 | 10 934 | - | 10 934 |
| ДМС | 17 371 | - | 17 371 | 18 030 | - | 18 030 | (659) | - | (659) |
| КАСКО | 41 384 | (219) | 41 165 | 43 794 | (654) | 43 140 | (2 410) | 435 | (1 975) |
| Имущество | 7 735 | (3 560) | 4 175 | 9 919 | (4 086) | 5 833 | (2 184) | 526 | (1 658) |
| Прочее | 365 | - | 365 | 411 | - | 411 | (46) | - | (46) |
| ИТОГО: | 113 946 | (3 779) | 110 167 | 108 311 | (4 740) | 103 571 | 5 635 | 961 | 6 596 |

Существенных изменений в структуре РНП по сравнению с предыдущим периодом не наблюдается.

Таблица 6.

| Резервная группа | на 31 декабря 2017 года | | | на 31 декабря 2016 года | | | Изменение за период | | |
|------------------|-------------------------|--------------|--------------|-------------------------|------------|--------------|---------------------|--------------|--------------|
| | РЗУ | Доля в РЗУ | РЗУ - нетто | РЗУ | Доля в РЗУ | РЗУ - нетто | РЗУ | Доля в РЗУ | РЗУ - нетто |
| НС | 44 | - | 44 | 38 | - | 38 | 6 | - | 6 |
| ДМС | 1 337 | - | 1 337 | 1 282 | - | 1 282 | 55 | - | 55 |
| КАСКО | 1 445 | (385) | 1 060 | 1 560 | - | 1 560 | (115) | (385) | (500) |
| Имущество | 48 | - | 48 | 355 | - | 355 | (307) | - | (307) |
| Прочие | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ИТОГО: | 2 874 | (385) | 2 489 | 3 235 | - | 3 235 | (361) | (385) | (746) |

Существенных изменений в структуре РЗУ по сравнению с предыдущим периодом не наблюдается.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2017 год в тысячах российских рублей**

Таблица 7.

| Резервная группа | на 31 декабря 2017 года | | | на 31 декабря 2016 года | | | Изменение за период | | |
|------------------|-------------------------|--------------|--------------|-------------------------|--------------|--------------|---------------------|-------------|--------------|
| | РПНУ | Доля в РПНУ | РПНУ - нетто | РПНУ | Доля в РПНУ | РПНУ - нетто | РПНУ | Доля в РПНУ | РПНУ - нетто |
| НС | 714 | - | 714 | 713 | - | 713 | 1 | - | 1 |
| ДМС | 854 | - | 854 | 1 300 | - | 1 300 | (446) | - | (446) |
| КАСКО | 1 061 | (37) | 1 024 | 1 442 | (2) | 1 440 | (381) | (35) | (416) |
| Имущество | 536 | (364) | 172 | 886 | (667) | 219 | (350) | 303 | (47) |
| Прочие | 128 | - | 128 | 109 | - | 109 | 19 | - | 19 |
| ИТОГО: | 3 293 | (401) | 2 892 | 4 450 | (669) | 3 781 | (1 157) | 268 | (889) |

Существенных изменений в структуре РПНУ по сравнению с предыдущим периодом не наблюдается.

Таблица 8.

| Резервная группа | на 31 декабря 2017 года | | | на 31 декабря 2016 года | | | Изменение за период | | |
|------------------|-------------------------|-------------|--------------|-------------------------|-------------|--------------|---------------------|-------------|--------------|
| | РРУУ | Доля в РРУУ | РРУУ - нетто | РРУУ | Доля в РРУУ | РРУУ - нетто | РРУУ | Доля в РРУУ | РРУУ - нетто |
| НС | 106 | - | 106 | 53 | - | 53 | 53 | - | 53 |
| ДМС | 307 | - | 307 | 114 | - | 114 | 193 | - | 193 |
| КАСКО | 382 | - | 382 | 150 | - | 150 | 232 | - | 232 |
| Имущество | 82 | - | 82 | 56 | - | 56 | 26 | - | 26 |
| Прочие | 18 | - | 18 | 12 | - | 12 | 6 | - | 6 |
| ИТОГО: | 895 | - | 895 | 385 | - | 385 | 510 | - | 510 |

Увеличение РРУУ по всем резервным группам связано с увеличением уровня расходов на урегулирование убытков за счет изменения Обществом порядка распределения ФОТ.

4.2. Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

Результаты проведения теста на достаточность страховых обязательств-нетто отдельно по резервным группам и в целом по Обществу по состоянию на 31.12.2017 приведены в таблице:

Таблица 9.

| Резервная группа | Резерв незаработанной премии | ОАР | Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование | Ожидаемые расходы по сопровождению договоров | Ожидаемый суброгационный доход | Резерв неистекшего риска |
|------------------|------------------------------|---------------|--|--|--------------------------------|--------------------------|
| НС | 47 091 | 5 219 | 1 100 | 5 368 | - | - |
| ДМС | 17 371 | 2 409 | 10 651 | 1 980 | - | - |
| КАСКО | 41 165 | 4 461 | 7 274 | 4 693 | 441 | - |
| Имущество | 4 175 | (337) | 914 | 476 | - | - |
| Прочие | 365 | 49 | 42 | 42 | - | - |
| ИТОГО: | 110 167 | 11 801 | 19 981 | 12 559 | 441 | - |

В ходе проверки адекватности оценки страховых обязательств дефицит РП-нетто не выявлен. Будущих доходов достаточно для покрытия будущих издержек как в целом по портфелю, так и в разрезе каждой резервной группы. Формирование РНР не требуется. На 31.12.2016 необходимость формирования РНР также отсутствовала.

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

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (run-off анализ) осуществлялся на основе оценки сформированных ранее резервов убытков-брутто и состоявшихся в течение следующих периодов выплат.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2017 год в тысячах российских рублей**

Для целей представления результатов run-off анализа использовались оценки резерва убытков на 31.12.2013, 31.12.2014, 31.12.2015, 31.12.2016, отраженные в актуарных заключениях за 2014- 2016 гг. без учета расходов на урегулирование убытков.

Run-off анализ резерва убытков в целом по портфелю Общества:

Таблица 11.

| | 31.12.2013 | 31.12.2014 | 31.12.2015 | 31.12.2016 | 31.12.2017 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Обязательства по неоплаченным убыткам | 16 915 | 19 326 | 11 495 | 7 685 | 6 167 |
| Выплаты (нарастающим итогом) к концу: | | | | | |
| 2014 | 12 293 | | | | |
| 2015 | 12 450 | 10 204 | | | |
| 2016 | 12 473 | 10 426 | 4 846 | | |
| 2017 | 12 488 | 10 442 | 4 861 | 2 875 | |
| Переоцененный РУ на конец: | | | | | |
| 2014 | 1 654 | | | | |
| 2015 | 51 | 799 | | | |
| 2016 | - | 35 | 513 | | |
| 2017 | - | - | 33 | 530 | |
| Избыток/недостаток на конец: | | | | | |
| 2014 | 18% | | | | |
| 2015 | 26% | 43% | | | |
| 2016 | 26% | 46% | 53% | | |
| 2017 | 26% | 46% | 57% | 56% | |

В таблицах 12-15 приведен run-off анализ резерва убытков по наиболее существенным резервным группам.

Таблица 12. НС

| | 31.12.2013 | 31.12.2014 | 31.12.2015 | 31.12.2016 | 31.12.2017 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Обязательства по неоплаченным убыткам | 98 | 429 | 1 369 | 751 | 758 |
| Выплаты (нарастающим итогом) к концу: | | | | | |
| 2014 | 99 | | | | |
| 2015 | 99 | 637 | | | |
| 2016 | 99 | 659 | 195 | | |
| 2017 | 99 | 659 | 195 | 41 | |
| Переоцененный РУ на конец: | | | | | |
| 2014 | 87 | | | | |
| 2015 | 20 | 60 | | | |
| 2016 | - | 2 | 5 | | |
| 2017 | - | - | 30 | 33 | |
| Избыток/недостаток на конец: | | | | | |
| 2014 | -90% | | | | |
| 2015 | -21% | -62% | | | |
| 2016 | -1% | -54% | 85% | | |
| 2017 | -1% | -54% | 84% | 90% | |

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2017 год в тысячах российских рублей**

Таблица 13. ДМС

| | 31.12.2013 | 31.12.2014 | 31.12.2015 | 31.12.2016 | 31.12.2017 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Обязательства по неоплаченным убыткам | 4 047 | 4 970 | 4 015 | 2 582 | 2 191 |
| Выплаты (нарастающим итогом) к концу: | | | | | |
| 2014 | 4 199 | | | | |
| 2015 | 4 199 | 5 573 | | | |
| 2016 | 4 199 | 5 583 | 1 929 | | |
| 2017 | 4 199 | 5 583 | 1 929 | 1 607 | |
| Переоцененный РУ на конец: | | | | | |
| 2014 | 6 | | | | |
| 2015 | - | 4 | | | |
| 2016 | - | - | 1 | | |
| 2017 | - | - | - | 1 | |
| Избыток/недостаток на конец: | | | | | |
| 2014 | -4% | | | | |
| 2015 | -4% | -12% | | | |
| 2016 | -4% | -12% | 52% | | |
| 2017 | -4% | -12% | 52% | 38% | |

Таблица 14. КАСКО

| | 31.12.2013 | 31.12.2014 | 31.12.2015 | 31.12.2016 | 31.12.2017 |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Обязательства по неоплаченным убыткам | 10 305 | 9 348 | 4 961 | 3 002 | 2 506 |
| Выплаты (нарастающим итогом) к концу: | | | | | |
| 2014 | 7 115 | | | | |
| 2015 | 7 188 | 3 087 | | | |
| 2016 | 7 211 | 3 277 | 2 161 | | |
| 2017 | 7 226 | 3 293 | 2 177 | 1 073 | |
| Переоцененный РУ на конец: | | | | | |
| 2014 | 439 | | | | |
| 2015 | 31 | 518 | | | |
| 2016 | - | 33 | 507 | | |
| 2017 | - | - | 3 | 362 | |
| Избыток/недостаток на конец: | | | | | |
| 2014 | 27% | | | | |
| 2015 | 30% | 61% | | | |
| 2016 | 30% | 65% | 46% | | |
| 2017 | 30% | 65% | 56% | 52% | |

Таблица 15. Имущество

| | 31.12.2013 | 31.12.2014 | 31.12.2015 | 31.12.2016 | 31.12.2017 |
|---------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Обязательства по неоплаченным убыткам | 1 685 | 2 125 | 826 | 1 241 | 584 |
| Выплаты (нарастающим итогом) к концу: | | | | | |
| 2014 | 46 | | | | |
| 2015 | 46 | 377 | | | |
| 2016 | 46 | 377 | 560 | | |
| 2017 | 46 | 377 | 560 | 154 | |
| Переоцененный РУ на конец: | | | | | |
| 2014 | 271 | | | | |
| 2015 | - | 100 | | | |
| 2016 | - | - | - | | |
| 2017 | - | - | - | 134 | |
| Избыток/недостаток | | | | | |
| 2014 | 81% | | | | |
| 2015 | 97% | 78% | | | |
| 2016 | 97% | 82% | 32% | | |
| 2017 | 97% | 82% | 32% | 77% | |

Результат ретроспективного анализа резервов убытков показал достаточность сформированных резервов на все отчетные даты как по портфелю в целом, так и по отдельным резервным группам (за исключением ДМС и НС). По НС и ДМС на 31.12.2013 и 31.12.2014 наблюдалось незначительное недорезервирование, которое учтено при расчетах на 31.12.2015 и 31.12.2016. Результаты run-off анализа по резервным группам использованы при проведении актуарного оценивания на 31.12.2017.

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

Оценка возможных поступлений по суброгации и регрессам по группе КАСКО составила 771 тыс. руб. Метод оценивания будущих доходов от суброгации приведен в п.3.8.

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

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в таблице:

Таблица 16.

| Резервная группа | на 31 декабря 2017 года | | |
|------------------|-------------------------|----------------|---------------|
| | ОАР | Доля в ОАР | ОАР - нетто |
| НС | 5 219 | - | 5 219 |
| ДМС | 2 409 | - | 2 409 |
| КАСКО | 4 461 | - | 4 461 |
| Имущество | 784 | (1 121) | (337) |
| Прочее | 49 | - | 49 |
| ИТОГО: | 12 922 | (1 121) | 11 801 |

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

В ходе проведения актуарного оценивания определены размеры следующих активов:

- доли перестраховщиков в страховых резервах;
- суброгационный актив;
- отложенные аквизиционные расходы

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2017 год в тысячах российских рублей**

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

Актуарием дополнительно проведен анализ активов, имеющих на отчетную дату существенную стоимость, а именно: денежных средств и их эквивалентов, депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, инвестиционного имущества.

Актуарий не анализировал детально такие показатели как займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, нематериальные активы, основные средства, требования по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы, прочие активы ввиду того, что они у Общества на отчетную дату отсутствуют либо их стоимость на отчетную дату не оказывает влияния на выводы актуария о достаточности активов Общества для выполнения страховых обязательств.

В таблице 17 приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2017 с указанием их стоимости в соответствии с финансовой отчетностью Общества и стоимости, принятой ответственным актуарием в обеспечение страховых активов.

Таблица 17.

| Наименование показателя | Стоимость на балансе ОСБУ | Стоимость, принятая ответственным актуарием в обеспечение страховых активов |
|---|---------------------------|---|
| Денежные средства и их эквиваленты | 38 007 | 38 007 |
| Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 329 311 | 329 311 |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 14 070 | 13 299 |
| Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 6 000 | - |
| Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 4 565 | 4 565 |
| Инвестиционное имущество | 19 223 | 19 223 |
| Нематериальные активы | 355 | - |
| Основные средства | 59 729 | - |
| Отложенные аквизиционные расходы | 12 922 | 12 922 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 187 | - |
| Отложенные налоговые активы | 3 057 | - |
| Прочие активы | 1 343 | - |
| Итого активов | 488 769 | 417 327 |

Структура строки «Денежные средства и их эквиваленты» представлена следующим образом:

Таблица 18.

| Денежные средства | Доля в портфеле | Кредитный рейтинг | Рейтинговое агентство |
|--|-----------------|-------------------|--|
| Денежные средства на счетах в кредитных организациях | 74,4% | ruBBB+ | Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» |
| Денежные средства на счетах в кредитных организациях | 23,7% | AAA(RU) | «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество) |
| Денежные средства на счетах в кредитных организациях | 0,9% | ruBBB+ | Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» |
| Прочие денежные средства | 0,6% | без рейтинга | |
| Денежная наличность в кассе | 0,2% | без рейтинга | |
| Денежные средства на счетах в кредитных организациях | 0,1% | ruBBB+ | Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» |
| Денежные средства на счетах | 0,1% | AA(RU) | «Аналитическое Кредитное Рейтинговое |

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2017 год в тысячах российских рублей**

| | | |
|--------------------------|--|-----------------------------------|
| в кредитных организациях | | Агентство» (Акционерное общество) |
|--------------------------|--|-----------------------------------|

Структура строки «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» представлена следующим образом:

Таблица 19.

| Доля в портфеле | Кредитный рейтинг | Рейтинговое агенство |
|-----------------|-------------------|--|
| 35,4% | ruAAA | Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» |
| 27,0% | AA(RU) | «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество) |
| 23,7% | AAA(RU) | «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество) |
| 13,9% | ruBBB+ | Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» |

Концентрация размещения денежных средств и депозитов в одном банке не превышает 32%, ввиду высокого кредитного рейтинга банка это обстоятельство не должно привести к каким-либо негативным последствиям.

Валюта денежных средств и банковских депозитов на 100% представлена в российских рублях.

Структура строки «Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования» представлена следующим образом:

Таблица 20.

| Вид дебиторской задолженности | Доля в портфеле |
|--|-----------------|
| Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования | 71,9% |
| Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям | 12,5% |
| Дебиторская задолженность по расчетам со страховыми агентами | 9,2% |
| Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование | 6,4% |

Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования с выделением первых трех контрагентов с максимальной величиной дебиторской задолженности:

Таблица 21

| Контрагент | Доля в портфеле |
|-----------------------|-----------------|
| 1.Юридическое лицо | 55,3% |
| 2.Юридическое лицо | 7,4% |
| 3.Физическое лицо | 5,2% |
| 4.Прочие страхователи | 32,1% |

Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование:

Таблица 22

| Контрагент | Доля в портфеле | Кредитный рейтинг | Рейтинговое агенство |
|--------------------|-----------------|-------------------|--|
| 1.Юридическое лицо | 88,1% | ruBBB | Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» |
| 2.Юридическое лицо | 11,9% | AAA(RU) | «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество) |

Дебиторская задолженность по расчетам со страховыми агентами с выделением первых трех контрагентов с максимальной величиной дебиторской задолженности:

Таблица 23.

| Контрагент | Доля в портфеле |
|---------------------------|-----------------|
| 1.Физическое лицо | 19,2% |
| 2.Физическое лицо | 9,7% |
| 3.Физическое лицо | 9,5% |
| 4.Прочие страховые агенты | 61,6% |

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2017 год в тысячах российских рублей**

Портфель страховой дебиторской задолженности хорошо диверсифицирован. Максимальная концентрация обязательств по одному контрагенту (страхователь – юридическое лицо) составляет 39,7% величины страховой дебиторской задолженности.

В покрытие страховых обязательств принимается 100% дебиторской задолженности страхователей, дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование, и дебиторской задолженности по расчетам со страховыми агентами. Величина дебиторской задолженности по суброгационным и регрессным требованиям уменьшена на сумму возможных поступлений по суброгациям и регрессам, рассчитанную актуарием.

Таким образом, в покрытие страховых обязательств в соответствии с п.3.11 были приняты следующие активы: денежные средства и их эквиваленты, депозиты, размещенные в банках с кредитным рейтингом равным или превышающим категорию BBB, дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования и инвестиционное имущество. Состав и стоимость активов приводятся в таблице 17. Общий объем перечисленных активов составил 417 327 тыс. руб. или 85,4% всех активов Общества, отраженных в бухгалтерском балансе на 31.12.2017.

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

В таблице 24 приведены данные Общества по проекту ОСБУ на 31.12.2017 по обязательствам.

Таблица 24.

| Наименование показателя | Стоимость на балансе ОСБУ | Стоимость, принятая ответственным актуарием |
|--|----------------------------------|--|
| Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 7 640 | 7 640 |
| Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 120 237 | 120 237 |
| Отложенные аквизиционные доходы | 1 121 | 1 121 |
| Отложенные налоговые обязательства | 12 278 | 12 278 |
| Прочие обязательства | 4 007 | 4 007 |
| Итого обязательств | 145 283 | 145 283 |

Актуарий отмечает, что размер страховых резервов и отложенных аквизиционных доходов, приведенный Обществом в финансовой отчетности ОСБУ по состоянию на 31 декабря 2017 года, соответствует размерам страховых резервов и отложенных аквизиционных доходов, полученных ответственным актуарием в рамках обязательного актуарного оценивания за 2017 год. Размер не страховых обязательств Общества принят ответственным актуарием по данным их стоимости на балансе ОСБУ.

Денежные потоки от страховых резервов и их сравнение с денежными потоками от активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств, представлены в таблице 25. Оценка ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств по резервам убытков и поступления доходов от суброгации получена с использованием треугольников развития. Оценки ожидаемого потока страховых выплат по событиям, произошедшим после отчетной даты, получены исходя из сформированного на 31.12.2017 размера РНП в предположении 100% убыточности с моментальным высвобождением. Информация о прочих обязательствах по срокам погашения предоставлена Обществом в составе пояснений к годовой отчетности.

Оценки ожидаемых сроков поступления денежных средств от активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств, получены с учетом сроков получения банковских вкладов и депозитов и ожидаемых по информации Общества сроков погашения дебиторской задолженности. Инвестиционное имущество, как не имеющее определенных сроков реализации, отнесено в последнюю по срокам исполнения графу. Дебиторская и кредиторская задолженности сальдированы с учетом сроков погашения.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2017 год в тысячах российских рублей**

Таблица 25.

| | 0-3 мес. | 3-12мес. | более 1года | итого |
|---|-----------------|-----------------|--------------------|-----------------|
| РУ - нетто | -3 675 | -2 536 | -65 | -6 276 |
| РНП - нетто | -44 932 | -65 106 | -129 | -110 167 |
| ОАР - нетто | 4 707 | 7 094 | 0 | 11 801 |
| Суброгация | 178 | 536 | 57 | 771 |
| Ожидаемый отток денежных средств по страховым обязательствам | -43 722 | -60 012 | -137 | -103 871 |
| Ожидаемый отток денежных средств по не страховым обязательствам | -5 002 | -11 283 | 0 | -16 285 |
| Ожидаемое поступление денежных средств от активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств | 94 233 | 278 121 | 19 846 | 392 200 |
| Превышение денежных потоков от активов над финансовыми обязательствами | 45 509 | 206 826 | 19 709 | 272 044 |
| Превышение денежных потоков от активов над финансовыми обязательствами накопительным итогом | 45 509 | 252 335 | 272 044 | 272 044 |

В соответствии с приведенной таблицей по каждому выделенному периоду исполнения обязательств размер активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств, накопительным итогом значительно превышает размер страховых и не страховых обязательств Общества. Таким образом, финансовые обязательства Общества с учетом ожидаемых сроков их исполнения целиком покрываются за счет имеющихся активов Общества, принимаемых в покрытие страховых обязательств.

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

В связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Общества, а также учитывая модель оценки РУ, и методы, использованные при оценке, результаты актуарного оценивания РУ чувствительны к изменениям первых коэффициентов развития и выбранных коэффициентов убыточности. В ходе проведения анализа чувствительности были сделаны следующие допущения:

- Увеличение/уменьшение первого коэффициента развития на 10%.
- Увеличение/уменьшение выбранного коэффициента убыточности на 10%.

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

Таблица 26.

| Наименование показателя | Изменение допущений | НС | ДМС | КАСКО | Имущество | Прочее | ИТОГО |
|---|----------------------------|------------|--------------|--------------|------------------|---------------|--------------|
| РУ-брутто | | 864 | 2 498 | 2 888 | 666 | 146 | 7 062 |
| Изменение коэффициента убыточности | -10% | (92) | - | (283) | (66) | (16) | (458) |
| | 10% | 92 | - | 283 | 66 | 16 | 458 |

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр»
за 2017 год в тысячах российских рублей**

| | | | | | | | |
|---|------|------|-------|-------|-------|---|---------|
| Изменение 1-го коэффициента развития | -10% | (36) | (666) | (169) | (511) | - | (1 382) |
| | 10% | 47 | 666 | 246 | 426 | - | 1 385 |

При проведении актуарного оценивания на 31.12.2017 использованы методы, допущения и предположения, перечисленные в п.3.5. Изменения, внесенные в примененные методы, описаны в п.3.6.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации

5.1. 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.

По результатам актуарного оценивания была получена оценка страховых резервов АО «СК «АСКО-Центр». Состав, методы расчета и процессы формирования резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни соответствуют принятым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 года. Размер обязательств оценен в соответствии с принципом наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков.

Основываясь на данных, предоставленных АО «СК «АСКО-Центр» в отношении стоимости и ликвидности активов, подтверждаю, что активы Общества являются достаточными для выполнения требований по сформированным страховым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Приведенные в пункте 4.8 результаты анализа чувствительности оценки страховых обязательств указывают на то, что при применении разумных предпосылок относительно отклонения фактического размера убытков от ожидаемого, величина обязательств также не превысит величину активов во всех интервалах сроков исполнения.

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

Тест на адекватность не выявил превышение ожидаемых расходов по действующим договорам страхования над ожидаемыми доходами. Формирование РНР не требуется.

Компания адекватно и консервативно подходит к оценке РПНУ, что подтверждается положительной величиной проведенного run-off анализа по 2013-2017гг.

По итогам проверки адекватности оценки страховых обязательств с необходимой степенью надежности можно сделать вывод о достаточности сформированных Компанией страховых резервов для исполнения будущих обязательств. Однако фактическое развитие убытков может значительно отличаться от ожидаемого, параметры которого были применены в расчете.

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

Заявление нетипичного крупного убытка по страховому событию, произошедшему до отчетной даты, о котором не известно на дату проведения актуарного оценивания, может оказать существенное влияние на результаты актуарного оценивания. Изменение макроэкономической ситуации в стране в целом может повлиять на результаты актуарного оценивания (рост инфляции, колебания курса национальной валюты и т.д.) В тоже время, в связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Общества, а также с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств, полученные результаты актуарного оценивания устойчивы к возможным негативным макроэкономическим изменениям.

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

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

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

Рекомендации по тарифной политике

Рекомендуется вести постоянный мониторинг изменения уровня убыточности по всем резервным группам и своевременно вносить изменения в страховые тарифы в случае выявления негативной динамики.

Рекомендации по перестраховочной политике

Изменения перестраховочной политики не требуется.

Рекомендации по методам расчета страховых резервов и используемым моделям

В целях повышения точности и качества сформированного резерва убытков по резервным группам КАСКО и НС рекомендуется продолжать проводить анализ в разрезе резервных подгрупп, выделенных в настоящем заключении.

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

Мониторинг изменения убыточности по страховому портфелю проводился на регулярной основе.

Изменения в размеры страховых тарифов и перестраховочную политику не вносились

По резервным группам КАСКО и НС проводится анализ в разрезе резервных подгрупп, выделенных в настоящем заключении.

Ответственный актуарий



Михайлова И.А.