

**Актуарное заключение**  
**по итогам актуарного оценивания деятельности**  
***Акционерного общества «Страховая компания***  
***АСКО-Центр»***  
**за 2016 год**

## Содержание

1.	Общие сведения .....	4
2.	Сведения об ответственном актуарии.....	4
3.	Сведения о заказчике актуарного оценивания .....	4
4.	Сведения об актуарном оценивании.....	4
4.1	Нормативные документы, использованные при подготовке актуарного заключения.....	4
4.2	Перечень представленных заказчиком актуарного оценивания сведений.....	5
4.3	Контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных.....	5
4.4	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам.....	6
4.5	Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений.....	6
4.6	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.....	9
4.7	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. ....	11
4.8	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов. ....	11
5.	Результаты актуарного оценивания.....	12
5.1.	Результаты актуарных расчетов страховых обязательств на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.....	12
5.2.	Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим отчетным периодом .....	13
5.3.	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом. ....	13
5.4.	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом. 16	
5.5.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	17
5.6.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода. ....	17
5.7.	Сведения об оценке страховых обязательств и доле перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также об оценке отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы..	17
5.8.	Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.....	17
6.	Выводы и рекомендации.....	17
6.1	Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств. ....	17
6.2	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств. ....	18

6.3	Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа. ....	19
6.4	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания .....	19
6.5	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду. ....	19
6.6	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период. ....	19
6.7	Заключение по результатам актуарного оценивания .....	19

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр» за 2016 год в тысячах российских рублей**

## **1. Общие сведения**

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

Дата составления актуарного заключения – 12 апреля 2017 года.

Цель составления Актуарного заключения – представление результатов обязательного актуарного оценивания принятых страховых обязательств АО «СК АСКО-Центр» по состоянию на 31.12.2016 в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

## **2. Сведения об ответственном актуарии**

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

## **3. 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.

## **4. Сведения об актуарном оценивании**

### **4.1 Нормативные документы, использованные при подготовке актуарного заключения**

Актуарное оценивание проведено в соответствии с требованиями следующих нормативных документов:

1. Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 года №293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (далее – Закон №293-ФЗ);
2. Указание Банка России № 3535-У от 19.01.2015 года «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования» с учетом изменений, внесенных Указанием Банка России №3596-У от 15.03.2015.
3. 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);
4. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.15 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16 № 06-51/1016),

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр» за 2016 год в тысячах российских рублей**

5. Стандарты СРО «Ассоциация гильдия актуариев» от 10.12.2014 «Актуарные стандарты №1 «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни».
6. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н).

**4.2 Перечень представленных заказчиком актуарного оценивания сведений**

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

- Годовая бухгалтерская отчетность и отчетность в порядке надзора за 2016 г.
- Журналы учета договоров прямого страхования за 2010- 2016 гг.
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за 2010-2016 гг.
- Журналы учета доходов по суброгации за 2012-2016 гг.
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2016 гг.
- Журналы учета убытков за 2010- 2016 гг.
- Журнал учета заявленных, но неурегулированных убытков на конец 2011-2016 гг.
- Расшифровки ОСВ по 22, 26, 91 и 92 счетам бухучета за 2013-2016 годы
- Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета договоров прямого страхования и учета убытков за период с 01.01.2017 по 13.03.2017)
- Проект отчетности по МСФО Общества за 2016 год

а также иной информации, используемой Ответственным актуарием непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2016 год.

**4.3 Контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных.**

Для проверки полноты и достоверности предоставленных данных была произведена сверка:

- журнала учета убытков по прямому страхованию и перестрахованию с данными ОСВ по 22 счету и данными формы №0420155 (8);
- журнала учета договоров прямого страхования и договоров исходящего перестрахования с данными ОСВ по 92 счету и данными формы №0420155 (8);
- информации о комиссионном вознаграждении и других обязательных отчислениях, содержащейся в журнале учета договоров прямого страхования с данными ОСВ по 26 счету и данными формы №0420155 (8).
- журналы учета заявленных, но неурегулированных убытков за 2011-2016 гг. были сверены с данными формы №0420155 (8);
- Информация о доходах, полученных по суброгации и регрессам, сверялась с данными бухгалтерской отчетности Общества (форма №0420155 (8)) за аналогичный период;

В ходе проведения сверки выявлены незначительные отклонения, которые не оказывают существенного влияния на результаты актуарного оценивания. По начисленным премиям отклонения не превышают 0,02%. По сумме выплат максимальное отклонение выявлено по 2014 г. (693 тыс. руб. или 1,2% от суммы выплат). Прочие незначительные отклонения, выявленные в ходе проверки хронологической корректности ведения журналов учета убытков по прямому страхованию и журналов учета договоров страхования, также не оказывают существенного влияния на результаты актуарного оценивания.

Заказчиком представлена информация о том, что в 2016 году отсутствовали инкассовые списания.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр» за 2016 год в тысячах российских рублей**

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.

**4.4 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 РСБУ	Наименование страховой группы	2016 год		2015 год	
		Начисленная страховая премия (РСБУ)	Доля, %	Начисленная страховая премия (РСБУ)	Доля, %
1	Страхование от несчастных случаев	56 020	29%	19 830	15%
2	Добровольное медицинское страхование	40 261	21%	31 803	24%
5	Страхование средств наземного транспорта	75 468	40%	64 143	48%
8	Страхование грузов	297	0%	208	0%
11	Страхование имущества	17 527	9%	18 054	13%
18	Страхование прочих видов ответственности	854	0%	992	1%
<b>Итого</b>		<b>190 427</b>	<b>100%</b>	<b>163 149</b>	<b>100%</b>

Исходя из структуры страхового портфеля и учитывая незначительную долю в нем 8 и 18 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	1
ДМС	Страхование ДМС	2
КАСКО	Страхование средств наземного транспорта	5
Имущество	Страхование имущества	11
Прочее	Прочие виды	остальные

**4.5 Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений**

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 (см. пункт 5.2) формируется дополнительный резерв неистекшего риска (далее 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.

**Актuarное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр» за 2016 год в тысячах российских рублей**

Далее приведено описание методики проведения актуарных расчетов:

**Методы расчета резерва незаработанной премии (РНП)**

Для расчета резерва незаработанной премии (РНП) используется метод «pro rata temporis» ввиду равномерного распределения риска в период действия договоров страхования. Расчет РНП производится на базе начисленной страховой премии исходя из сроков, по которым было произведено начисление премии по соответствующему договору. Начисленная премия по МСФО соответствует страховой премии по данным бухгалтерского учета Общества за отчетный период за вычетом страховой премии, возвращенной в связи с изменением или расторжением договоров страхования.

**Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)**

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 (РПНУ)**

Оценка РПНУ производится на основе данных об оплаченных и предъявленных убытках, сгруппированных по кварталам и годам наступления страховых событий и кварталам и годам урегулирования за 2010-2016гг., 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.

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

**Окончательная модель оценки резерва РПНУ по каждой резервной группе**

Выбор метода расчета РПНУ для каждой резервной группы производился 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**

<b>Резервная группа</b>	<b>Описание метода</b>	<b>Причины изменения или сохранения предыдущего метода</b>
НС1	Крайне 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 5% от	Метод ПКУ для оценки РУ сохранен, с учетом run off уровень убыточности снижен.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр» за 2016 год в тысячах российских рублей**

	заработанной страховой премии за последний квартал 2016 года.	
НС2	Для оценки резерва убытков применен метод 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 последние 2 года. Коэффициенты развития получены стандартным методом ЦЛ.	Метод БФ для оценки РУ сохранен. С учетом run off уровень убыточности снижен, стандартным методом проведена оценка всех коэффициентов развития
ДМС	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 8 диагонали (выплаты в 1-ом квартале 2015 г.)	Метод ЦЛ для оценки РУ сохранен. Выбор коэффициентов развития с учетом run off скорректирован. Выделение отдельного сегмента по страхованию мигрантов ввиду его незначительности не проводилось.
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 2 п/г 2016 г.	Метод ПКУ для оценки РУ сохранен. С учетом краткосрочного характера урегулирования убытков и результатов run off анализа использовано менее консервативное значение ожидаемой убыточности.
КАСКО2	Оценка произведена модифицированным 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. Коэффициенты развития получены стандартным методом ЦЛ.	Метод БФ для оценки РУ сохранен. С учетом результатов run off анализа и значительного снижения частоты страховых событий использовано менее консервативное значение ожидаемой убыточности.
Имущество	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 последние 2 года. Первый (значащий) коэффициент оценен стандартным методом ЦЛ по 2014-2015 гг.	Метод БФ для оценки РУ сохранен. По причине высокой дисперсии коэффициентов развития и недостаточности данных об оплаченных убытках в разрезе кварталов наступления страховых событий сохранен годовой размер периода. С учетом значительного убытка по событию 2016 г. уровень убыточности увеличен.
Прочее	Крайне редкая частота убытков (1 событие в 2015-2016гг.) обусловлена тем, что основным видом страхования по данной резервной группе стало страхование прочих видов ответственности (18гр). Страхование по 13 гр. прекращено в 2014г. Ввиду невозможности расчета резерва убытков по репрезентативному треугольнику, использован метод ПКУ. Коэффициент убыточности выбран в размере 10% от заработанной страховой премии за 2016 год.	С учетом результатов run off анализа и изменения характера страховых рисков применен метод ПКУ.



**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр» за 2016 год в тысячах российских рублей**

**Метод определения резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ)**

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 другое.

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

Расходы по урегулированию убытков (РУУ) оценивались с учетом предоставленной информации о фактических РУУ, которые были понесены Обществом в течение отчетного периода по каждому направлению деятельности. Для анализа также использовались данные о фактических расходах и страховых выплатах в 2014-2016 гг. В качестве коэффициентов РУУ ( $\%_{РРУУ}$ ) были приняты отношения фактических расходов на урегулирование убытков по каждой резервной группе к величинам урегулированных убытков по той же группе за 2016 год. В зависимости от резервной группы  $\%_{РРУУ}$  составил от 4% до 11%.

**Метод определения резерва неистекшего риска (РНР)**

Необходимость формирования РНР проверяется путем проверки адекватности оценки страховых обязательств. Базис для проведения проверки адекватности – «продолжение деятельности». Проверяется размер сформированного РНР, т.к. резервы убытков рассчитываются с использованием текущих предположений о дальнейшем развитии убытков в соответствии с принципом наилучшей оценки.

Оценка РНР производится на основе данных об ожидаемой убыточности, ожидаемом уровне затрат на сопровождение договоров страхования, суммы отложенных аквизиционных расходов, ожидаемого уровня суброгационного дохода.

Анализ необходимости формирования РНР производится в целом по портфелю договоров Общества. В случае если суммы РНР и ожидаемых доходов недостаточны для покрытия ожидаемых убытков и расходов, формируется РНР на суммы выявленного дефицита.

Методы расчета РНР, РЗУ, РРУУ, РНР по сравнению с предыдущим оцениванием не менялись.

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

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 2016 г. действовали следующие договоры по основным 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 2	Факультативное, квотное	Собственное удержание: Транспортные средства, за исключением транспортных средств категории «А» и сельскохозяйственная техника - 3 000 тыс. рублей. Транспортные средства категории «А» - 50% от	по периоду действия оригинального договора страхования.

**Актuarное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр» за 2016 год в тысячах российских рублей**

		страховой суммы, но не более 500 тыс. рублей. Размер собственного удержания может быть изменен в сторону уменьшения или увеличения в пределах 30%	
Страхование имущества предприятий организаций, учреждений.	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 — 70 000 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 и организаций эксплуатирующих опасные объекты	Факультативное, квотное	Собственное удержание — 3 000 тыс. рублей.	по периоду действия оригинального договора страхования.
Страхование гражданской ответственности и за причинение вреда третьим лицам	Факультативное, квотное	Собственное удержание — 10 000 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.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр» за 2016 год в тысячах российских рублей**

**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»).

**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 2016 год к величине страховых выплат за 2016 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.

По перестраховщикам, у которых приостановлена или отозвана лицензия по состоянию на дату актуарного оценивания, доля в страховых резервах не формировалась.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам была проведена по резервной группе КАСКО методами, аналогичными методам оценки РУ. На основе предоставленных Обществом журналов учета доходов по суброгации и регрессам по данным 2012-2016 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. Коэффициенты развития были выбраны по последней диагонали треугольника. При оценке доходов методом БФ в качестве базы расчета вместо заработанной премии использован размер окончательных убытков по резервной группе КАСКО. В связи с резким падением фактических доходов по суброгации по случаям 2015-2016 гг. и неопределенностью при выборе ожидаемого коэффициента убыточности, для окончательной оценки выбран результат, полученный 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.

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

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) 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 31.12.2016 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.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр» за 2016 год в тысячах российских рублей**

**5. Результаты актуарного оценивания**

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

**Таблица 5. Результаты расчета РНП и доли перестраховщика в РНП, изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом**

Резервная группа	на 31 декабря 2016 года			на 31 декабря 2015 года			Изменение за период		
	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто
НС	36 157	-	36 157	9 519	(10)	9 509	26 638	10	26 648
ДМС	18 030	-	18 030	16 232	-	16 232	1 798	-	1 798
КАСКО	43 794	(654)	43 140	28 956	(488)	28 468	14 838	(166)	14 672
Имущество	9 919	(4 086)	5 833	12 413	(5 522)	6 891	(2 494)	1 436	(1 058)
Прочее	411	-	411	537	(156)	381	(126)	156	30
<b>ИТОГО:</b>	<b>108 311</b>	<b>(4 740)</b>	<b>103 571</b>	<b>67 657</b>	<b>(6 176)</b>	<b>61 481</b>	<b>40 654</b>	<b>1 436</b>	<b>42 090</b>

Увеличение РНП-брутто и РНП-нетто связано с общим увеличением количества заключенных договоров по сравнению с предыдущим периодом.

**Таблица 6. Результаты расчета РУ-брутто на 31.12.2016**

Резервная группа	РЗУ	РПНУ	РРУУ	Резерв убытков
НС	38	713	53	804
ДМС	1 282	1 300	114	2 696
КАСКО	1 560	1 442	150	3 152
Имущество	355	886	56	1 297
Прочее	-	109	12	121
<b>ИТОГО</b>	<b>3 235</b>	<b>4 450</b>	<b>385</b>	<b>8 070</b>

**Таблица 7. Результаты расчета РУ-нетто на 31.12.2016**

Резервная группа	РЗУ	РПНУ	РРУУ	Резерв убытков
НС	38	713	53	804
ДМС	1 282	1 300	114	2 696
КАСКО	1 560	1 440	150	3 150
Имущество	355	219	56	630
Прочее	-	109	12	121
<b>ИТОГО</b>	<b>3 235</b>	<b>3 781</b>	<b>385</b>	<b>7 401</b>

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр» за 2016 год в тысячах российских рублей**

**Таблица 8. Результаты расчета РУ и доли перестраховщика в РУ, изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом**

Резервная группа	на 31 декабря 2016 года			на 31 декабря 2015 года			Изменение за период		
	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто
НС	804	-	804	1 458	-	1 458	(654)	-	(654)
ДМС	2 696	-	2 696	4 272	-	4 272	(1 576)	-	(1 576)
КАСКО	3 152	(2)	3 150	5 279	(56)	5 223	(2 127)	54	(2 073)
Имущество	1 297	(667)	630	879	(507)	372	418	(160)	258
Прочее	121	-	121	345	-	345	(224)	-	(224)
<b>ИТОГО:</b>	<b>8 070</b>	<b>(669)</b>	<b>7 401</b>	<b>12 233</b>	<b>(563)</b>	<b>11 670</b>	<b>(4 163)</b>	<b>(106)</b>	<b>(4 269)</b>

Уменьшение РУ связано с применением менее консервативного подхода при определении резерва убытков.

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

Для оценки адекватности сформированных страховых обязательств был произведен анализ достаточности резерва незаработанной премии (РНП-нетто). В ходе проверки сделаны следующие предположения для договоров страхования с неистекшим риском:

- Ожидаемые коэффициенты убыточности для резервных групп выбраны за последний отчетный период с учетом сформированных резервов
- Коэффициент расходов на обслуживание договоров страхования принят на уровне 13,9%.

Результаты проведения теста на достаточность страховых обязательств отдельно по страховым группам и в целом по Обществу по состоянию на 31.12.2016 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	36 157	2 230	1 936	5 026	-	-
ДМС	18 030	3 289	11 482	2 506	-	-
КАСКО	43 140	3 150	8 724	5 997	341	-
Имущество	5 833	(145)	2 865	811	-	-
Прочие	411	66	46	57	-	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>103 571</b>	<b>8 590</b>	<b>25 053</b>	<b>14 397</b>	<b>341</b>	<b>-</b>

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП дефицита РНП не выявлено. Необходимость в формировании РНП отсутствует.

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

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

Для целей представления результатов Run-off анализа использовались оценки резерва убытков на 31.12.2013, 31.12.2014 и 31.12.2015, отраженные в актуарных заключениях за 2014 и 2015 гг. без учета расходов на урегулирование.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр» за 2016 год в тысячах российских рублей**

В таблице 10 приведен Run-off анализ резерва убытков в целом по портфелю Общества.

**Таблица 10**

	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2016</b>
Обязательства по неоплаченным убыткам	<b>16 915</b>	<b>19 326</b>	<b>11 495</b>	<b>7 685</b>
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:				
2014	12 293			
2015	12 450	10 204		
2016	12 473	10 426	4 846	
Переоцененный РУ на конец:				
2014	1654			
2015	51	799		
2016	-	35	513	
Избыток/недостаток				
2014	18%			
2015	26%	43%		
2016	26%	45%	53%	

В таблицах 11-14 приведен Run-off анализ резерва убытков по наиболее существенным резервным группам.

**Таблица 11 (НС)**

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

**Актuarное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр» за 2016 год в тысячах российских рублей**

**Таблица 12 (ДМС)**

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

**Таблица 13 (КАСКО)**

	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2016</b>
Обязательства по неоплаченным убыткам	<b>10 305</b>	<b>9 348</b>	<b>4 961</b>	<b>3 002</b>
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:				
2014	7 115			
2015	7 188	3 087		
2016	7 211	3 277	2 161	
Переоцененный РУ на конец:				
2014	439			
2015	31	518		
2016	-	33	507	
Избыток/недостаток				
2014	27%			
2015	30%	61%		
2016	30%	65%	46%	

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр» за 2016 год в тысячах российских рублей**

**Таблица 14 (Имущество)**

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

Результат ретроспективного анализа страховых резервов показал достаточность сформированного по всему портфелю на 31.12.2013, 31.12.2014 и 31.12.2015 резерва убытков. Результаты run off анализа по отдельным резервным группам были учтены при проведении расчета резервов на 31.12.2016.

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

При проведении анализа чувствительности определялась чувствительность метода расчета резерва убытков к увеличению/уменьшению средних затрат по выплате страховых возмещений, среднего количества требований, а также среднего периода урегулирования требования на 10%.

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

**Таблица 15**

Наименование показателя	Изменение допущений	НС	ДМС	КАСКО	Имущество	Прочее	ИТОГО
<b>РУ-брутто</b>		<b>804</b>	<b>2 696</b>	<b>3 152</b>	<b>1 297</b>	<b>121</b>	<b>8 070</b>
<b>Средние затраты по выплате страховых возмещений</b>	-10%	(5)	(10)	(14)	(5)	(1)	(35)
	10%	5	11	15	6	1	38
<b>Среднее количество требований</b>	-10%	(73)	(241)	(223)	(118)	(11)	(666)
	10%	40	274	246	130	12	702
<b>Средний период урегулирования требования</b>	-10%	(16)	(284)	(100)	(67)	-	(468)
	10%	14	296	95	68	-	473

При проведении актуарного оценивания на 31.12.2016 использованы методы, перечисленные в п.4.5, аналогичные применявшимся при проведении актуарного оценивания на 31.12.2015. При проверке чувствительности дополнительно проанализировано допущение об изменении уровня затрат по выплате страховых возмещений.



**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр» за 2016 год в тысячах российских рублей**

**5.5. 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 632 тыс. руб. Метод оценивания будущих доходов от суброгации приведен в п.4.7.

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

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в таблице:

**Таблица 16**

Резервная группа	на 31 декабря 2016 года		
	ОАР	Доля в ОАР	ОАР - нетто
НС	2 230	-	2 230
ДМС	3 289	-	3 289
КАСКО	3 150	-	3 150
Имущество	1 085	(1 230)	(145)
Прочее	66	-	66
<b>ИТОГО:</b>	<b>9 820</b>	<b>(1 230)</b>	<b>8 590</b>

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

Организация в соответствии с МСФО не определяется как группа.

**5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.**

Организация в соответствии с МСФО не определяется как группа. Внутригрупповые операции отсутствуют.

**6. Выводы и рекомендации**

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

В таблице 17 приводится информация по активам Общества, полученная из проекта финансовой отчетности МСФО Общества за 2016 год.

**Таблица 17**

	менее 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	без определенного срока погашения	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	38 245	-	-	-	38 245
Депозиты, размещенные в банках	253 795	-	-	-	253 795
Займы выданные	6 003	-	-	-	6 003
Дебиторская задолженность	14 159	-	-	-	14 159
Предоплаты	2 493	-	-	-	2 493
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	4 740	-	-	-	4 740
Доля перестраховщиков в резервах убытков	669	-	-	-	669
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	58 698	58 698
Основные средства	-	-	-	50 878	50 878
Отложенные аквизиционные расходы	8 590	-	-	-	8 590
Прочие активы	215	-	-	-	215
<b>Итого активов</b>	<b>328 909</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>109 576</b>	<b>438 485</b>

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр» за 2016 год в тысячах российских рублей**

Резерв незаработанной премии	57 765	50 546	-	-	108 311
Резервы убытков	7 798	272	-	-	8 070
Кредиторская задолженность	9 550	-	-	-	9 550
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	15 863	15 863
Прочие обязательства	2 944	-	-	-	2 944
Текущие налоговые обязательства	4 006	-	-	-	4 006
Резерв незаработанной премии	57 765	50 546	-	-	108 311
<b>Итого обязательств</b>	<b>82 063</b>	<b>50 818</b>	<b>-</b>	<b>15 863</b>	<b>148 744</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>246 846</b>	<b>(50 818)</b>	<b>-</b>	<b>93 713</b>	<b>289 741</b>
<b>Совокупная балансовая позиция</b>	<b>246 846</b>	<b>196 028</b>	<b>196 028</b>	<b>289 741</b>	

Представленные в финансовой отчетности активы Общества, принимаемые для покрытия финансовых обязательств, имеют сроки погашения до 1 года. Основная часть сформированных финансовых обязательств Общества также имеет сроки погашения до 1 года.

Денежные потоки от страховых резервов и их сравнение с денежными потоками от активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств, представлены в таблице 18. Оценка ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств по РУ - нетто 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 31.12.2016 размера РНП-нетто в предположении 100% убыточности с моментальным высвобождением. В таблице 18 также приведены оценки ожидаемых сроков поступления денежных средств от высоколиквидных активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств (соответствующая часть имеющихся денежных средств и депозитов с учетом сроков их погашения).

**Таблица 18**

	<b>0-3 мес.</b>	<b>3-12 мес.</b>	<b>более 1 года</b>	<b>итого</b>
<b>РУ - нетто</b>	4 253	2 898	251	7 401
<b>РНП - нетто</b>	40 422	63 098	51	103 571
<b>ОАР - нетто</b>	(3 565)	(5 025)		(8 590)
<b>суброгация</b>	(21)	(478)	(133)	(632)
<b>Ожидаемый отток денежных средств по страховым обязательствам</b>	41 089	60 493	169	101 750
<b>Ожидаемое поступление денежных средств от активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств</b>	66 246	35 504	-	101 750

Таким образом, страховые обязательства Общества с учетом ожидаемых сроков их исполнения целиком покрываются за счет имеющихся высоколиквидных активов.

**6.2 Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.**

Тест на адекватность не выявил превышения ожидаемых расходов по действующим договорам страхования над ожидаемыми доходами. В целом по страховому портфелю Общества величины РНП, сформированного на 31 декабря 2016 года, достаточно для покрытия будущих возможных убытков и расходов на сопровождение портфеля действующих договоров страхования.

По результатам актуарного оценивания деятельности Общества можно сделать вывод о соответствии сформированных Обществом страховых резервов принятым страховым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 года.

**Актuarное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности АО «СК АСКО-Центр» за 2016 год в тысячах российских рублей**

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года Общество не является членом страховой группы.

**6.4 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.

**6.5 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 проводить анализ в разрезе резервных подгрупп, выделенных в настоящем заключении.

**6.6 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 не вносились.

Рекомендации по перестраховочной политике выполнены. Выплаты перестраховщиков в 2016 г. превысили 120 % от объема страховой премии, переданной в перестрахование.

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

**6.7 Заключение по результатам актуарного оценивания**

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 2016 года.

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

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 2016 года.

Ответственный актуарий



Михайлова И.А.