

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по итогам обязательного актуарного
оценивания деятельности**

ОАО СК «БАСК»

на 31 декабря 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ.....	3
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	3
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	3
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	4
4.1. Перечень стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	4
4.2. Перечень данных, использованных при проведении актуарного оценивания	4
4.3. Сведения о проведенных контрольных процедурах	5
4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.....	6
4.5. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств.....	6
4.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщиков в страховых резервах.....	8
4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	8
4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов	9
5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	9
5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщиков в страховых резервах на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.....	9
Т 9	
5.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств	10
5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.....	10
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	11
5.5. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.....	12
5.6. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.....	13
5.7. Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщиков в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также об оценке отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении Группы	13
5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации	13
6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.	13
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	13
6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	15
6.3. Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа	15
6.4. События, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	15
6.5. Рекомендации к следующему отчетному периоду.....	16
6.6. Сведения о выполнении рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий год.	16

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

1.1. Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание:

31.12.2016

1.2. Дата составления актуарного заключения:

07.04.2017

1.3. Цель составления актуарного заключения:

Обязательное ежегодное актуарное оценивание деятельности страховой организации в соответствии с требованиями пункта 2 статьи 6 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 ФЗ и статьи 3 Федерального закона от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» для представления в Центральный банк Российской Федерации.

1.4. Заказчик актуарного оценивания:

ОАО СК «БАСК»

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

2.1. Фамилия, имя, отчество: Галахов Игорь Владимирович

2.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев: 49

2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является актуарий: Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер 2 в реестре саморегулируемых организаций актуариев

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1. Полное наименование организации: Открытое акционерное общество Страховая компания «БАСК» (далее именуется Общество)

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

3.3. ИНН: 4202000716

3.4. ОГРН: 1024200540704

3.5. Адрес места нахождения: 652600, Кемеровская обл., г. Белово, пер.Цинкзаводской, 8 «А»

3.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи):

Лицензии на осуществление страхования:

- добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни: СЛ № 0518 от 16.04.2015;
- добровольное имущественное страхование: СИ № 0518 от 16.04.2015;
- обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств: ОС № 0518-03 от 16.04.2015.
- обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте: ОС № 0518-04 от 16.04.2015.

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденным Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованным Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938), Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденным Советом по актуарной деятельности 28.09.2015 протоколом № САДП-6, согласованным Банком России 16.02.2016 № 06-51/1016) и, при необходимости, международными стандартами актуарной деятельности.

4.2. Перечень данных, использованных при проведении актуарного оценивания

При проведении актуарного оценивания ответственный актуарий (далее - Актуарий) использовал:

- данные журнала учета заключенных договоров, журнала учета убытков (далее - Журналы) по договорам страхования и перестрахования, а также данные расчета страховых резервов Общества по РПБУ
- отчетность Общества по РПБУ, отчетность Общества, представляемую в порядке надзора и проект финансовой отчетности Общества, подготовленной в соответствии с МСФО;

- данные об операционных, административных расходах и расходах по урегулированию страховых случаев по резервным группам, предоставленные работниками Общества;
- сведения об активах и обязательствах Общества, за исключением страховых резервов и долей перестраховщиков в них, предоставленные работниками Общества;
- данные Актуарного заключения об оценивании страховых резервов и активов Открытого акционерного общества Страховая компания "БАСК" за 2015 год и иную информацию, предоставленную ответственными работниками Общества в соответствии с запросом Актуария.

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

4.3. Сведения о проведенных контрольных процедурах

Контроль полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, проведен в несколько этапов:

4.3.1. Логический контроль данных предоставленных журналов

На данном этапе произведена проверка отсутствия логических противоречий в датах и суммах представленных журналах.

4.3.2. Контроль полноты полученных данных

Контроль полноты полученных данных проведен для данных журналов учета договоров и убытков за 2016 год. В процессе контроля проверено:

- соответствие общей суммы страховых выплат, используемых для оценки страховых резервов, данным бухгалтерского учета;
- соответствие общей суммы начисленных страховых премий и агентского вознаграждения по договорам страхования и исходящего перестрахования данным бухгалтерского учета;
- соответствие данных о расчете РНП и РЗУ аналогичным данным отчетности по РПБУ;
- полнота данных о видах и правилах страхования, необходимых для проведения сегментации.

Данные более ранних периодов использованы без изменений.

В результате проведенных процедур получена достаточная степень уверенности в том, что полученные данные обладают необходимой для проведения актуарного оценивания точностью и полнотой.

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

Для проведения актуарного оценивания проведена сегментация данных с целью обеспечения достаточной степени гомогенности отдельных частей страхового портфеля на основе характера застрахованного риска, определяемого правилами страхования, особенностей процесса урегулирования убытков, полноты и достоверности данных по сегменту, в результате чего сформированы резервные группы, представленные в таблице 1.

Таблица 1. Резервные группы

Резервная группа	Краткое описание
1	Страхование от НС и болезней
2	Добровольное медицинское страхование
5	Страхование автотранспортных средств
8	Страхование грузов
11	Прочее добровольное страхование имущества
12	Страхование предпринимательских (финансовых) рисков
13	Добровольное страхование ответственности владельцев транспортных средств
13.1	Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств
14	Добровольное страхование гражданской ответственности перевозчика
15	Добровольное страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности
15.1	Обязательное страхование ГО владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте
16	Страхование профессиональной ответственности
18	Прочее добровольное страхование ответственности

4.5. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств

4.5.1. оценка резерва незаработанной премии (РНП) по всем резервным группам, произведена методом «pro rata temporis» в отношении брутто-премии;

4.5.2. оценка резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ) по всем резервным группам произведена индивидуально для каждого случая на основании фактических данных и обстоятельств на момент создания данного резерва. Основным источником информации являлся заявленный страхователем/выгодоприобретателем

размер возможного ущерба. Если заявленная страхователем/ выгодоприобретателем оценка ущерба отсутствовала, использовались оценки сюрвейеров и оценки на основе профессионального суждения работников Общества, занимающихся урегулированием убытков.

4.5.3. оценка резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) – при оценке РПНУ использовалось несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков. В основном использовались Метод цепной лестницы на основе оплаченных убытков и Метод Борнхьюттера-Фергюссона, при этом крупные нетипичные убытки, способные значительно исказить результаты, из расчетов исключались. Для каждого метода расчеты проводились как в не модифицированной, так и в модифицированной форме с учетом тенденций и фактора сезонности в индивидуальных коэффициентах развития и оценках убыточности, а также исключительности отдельных индивидуальных коэффициентов развития. В отдельных случаях был использован метод простой ожидаемой убыточности.

Выбор результата расчетов по каждому периоду наступления убытков по каждой резервной группе основан на том, насколько каждый метод или методика адекватны наблюдаемым событиям за предшествующие периоды.

Учитывая чувствительность страховых выплат по резервной группе 5 к изменению курсов валют, в оценке резервов убытков по указанной группе было учтено возможное дополнительное удорожание стоимости запчастей и ремонта.

Перечень окончательно выбранных методов для каждой резервной группы приведен в таблице 2:

Таблица 2. Перечень выбранных методов оценки для резервных групп

Резервная группа	Выбранный метод оценки
1	Модифицированный метод Борнхьюттера-Фергюссона
2	Модифицированный метод Борнхьюттера-Фергюссона
5	Модифицированный метод Борнхьюттера-Фергюссона
8	Метод простой ожидаемой убыточности
11	Модифицированный метод Борнхьюттера-Фергюссона
12	Модифицированный метод Борнхьюттера-Фергюссона
13	Модифицированный метод Борнхьюттера-Фергюссона
13.1	Модифицированный метод Борнхьюттера-Фергюссона
14	Модифицированный метод Борнхьюттера-Фергюссона
15	Модифицированный метод Борнхьюттера-Фергюссона
15.1	Модифицированный метод Борнхьюттера-Фергюссона
16	
18	Модифицированный метод Борнхьюттера-Фергюссона

4.5.4. оценка резерва расходов по урегулированию убытков произведена исходя из среднего сложившегося в последние 3 года уровня расходов Общества по урегулированию убытков, включающих прямые и косвенные. Отнесение косвенных расходов по резервным группам произведено работниками Общества. В связи с высокой волатильностью оценок по резервным группам для оценки уровня резерва расходов по урегулированию убытков данные группировались по укрупненным сегментам (нс, дмс, автострахование, прочее имущество, прочая ответственность), дающим более устойчивые усредненные оценки. При расчете среднего уровня не типичные значения исключались.

4.5.5. оценка величины резерва неистекшего риска (РНР) произведена по каждой резервной группе исходя из ожидаемого уровня убыточности, ожидаемого уровня затрат на обслуживание договоров, отложенных аквизиционных расходов.

РНР формируется в случае, если суммы РНП по резервной группе недостаточно для покрытия ожидаемых убытков и расходов.

4.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщиков в страховых резервах

Общество осуществляет перестраховочную защиту своего портфеля договоров, заключая договора факультативного и облигаторного пропорционального и непропорционального перестрахования.

4.6.1. оценка доли перестраховщиков в РНП по договорам непропорционального перестрахования произведена аналогично расчету РНП по соответствующей резервной группе, по договорам пропорционального перестрахования – как произведение РНП по прямому договору, переданному в перестрахование, на отношение премии переданной в перестрахование к премии по прямому договору.

4.6.2. оценка доли перестраховщиков в РЗУ по всем резервным группам произведена для каждого из заявленных убытков на основании условий договоров перестрахования и оценки РЗУ.

4.6.3. оценка доли перестраховщиков в РПНУ произведена для каждой резервной группы через построение треугольника развития убытков нетто-перестрахование и оценку РПНУ-нетто перестрахование аналогично оценке РПНУ.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам (Суброгационный актив) произведена по резервным группам, где указанные поступления носят систематический характер (группы 5 и 13.1). Оценка произведена исходя из среднего ожидаемого уровня поступлений по суброгациям и регрессам сложившегося на отчетную дату в конечной оценке состоявшихся убытков, произошедших в 3-х годах, предшествующих отчетному. Оценка будущих поступлений определялась в разрезе

годов наступления страховых случаев как произведение среднего ожидаемого уровня поступлений на конечную оценку состоявшихся убытков за вычетом фактических поступлений по суброгации и регрессам. В случае получения отрицательного значения оценка поступлений по данному году наступления убытков принималась равной нулю.

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

Оценка отложенных аквизиционных расходов (ОАР) и отложенных аквизиционных доходов (ОАД) осуществлена аналогично расчету РНП на основе информации об агентском вознаграждении по договору.

5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

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

Таблица 3. Резерв незаработанной премии (РНП) и резервы убытков, включая резерв расходов на урегулирование убытков на 31.12.2016

тыс. руб.						
Резервная группа	РНП	Доля перестраховщиков в РНП	Увеличение (уменьшение) РНП - нетто перестрахован	Резервы убытков	Доля перестраховщиков в резервах убытков	Увеличение (уменьшение) резервов убытков - нетто перестрахован
1	6 001	48	1 315	508	0	(388)
2	71 977	-	12 788	9 003	-	(5 369)
5	6 440	996	(431)	2 772	338	(2 016)
8	1 510	608	819	8 949	7 201	1 747
11	8 888	4 226	966	303	111	(148)
12	98	14	31	-	-	-
13	-	-	-	-	-	(5 674)
13.1	116 908	-	8 709	56 474	-	14 641
14	308	89	26	8	-	8
15	-	-	-	-	-	-
15.1	3 892	926	(2 964)	3	1	0
16	47 478	42 862	(2 188)	-	-	-
18	240	60	(225)	1	-	(4 847)
Итого:	263 740	49 829	18 847	78 021	7 651	(2 047)

*) Для целей отражения изменений показателей, результаты расчетов страховых резервов по состоянию на 31.12.2015 взяты из Актуарного заключения по итогам актуарного оценивания Общества за 2015 год, проведенного другим актуарием, и не проверялись. В виду того, что группировка данных при оценке на 31.12.2015 несколько отличалась, для обеспечения сопоставимости было произведено условное дробление некоторых сумм.

5.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств

С целью проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщиков в них проведен анализ достаточности сформированного на отчетную дату РНП для покрытия убытков, которые могут произойти в будущем и предполагаемых будущих расходов Общества по каждой резервной группе в отдельности. Расчеты произведены на основе информации об отложенных аквизиционных расходах на конец отчетного периода, ожидаемого уровня расходов, связанных с обслуживанием договоров, оцененного на основе данных последних периодов, ожидаемого уровня убыточности по резервной группе, в качестве оценки которого использована усредненная актуарная убыточность последних лет. По итогам проведенного анализа сформирован РНР по резервным группам 2 и 13.1 в размере 5 201 тыс. руб. и 1 588 тыс. руб., соответственно.

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков

В таблице 4 представлены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Общества о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков:

Таблица 4. Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков

Резервная группа	Оценка на 31.12.2015 будущих страховых выплат* (тыс. руб.)	Выплаты в отчетном периоде по страховым по событиям, произошедшим до 31.12.2015 (тыс. руб.)	Оценка на 31.12.2016 будущих страховых выплат* по событиям, произошедшим до 31.12.2015 (тыс. руб.)	Избыток /(Недостаток) сформированных резервов	
				(тыс. руб.)	(в % от оценки на 31.12.2015)
1	820	536	5	279	34,0%
2	13 953	9 531	1	4 421	31,7%
5	5 319	2 337	415	2 567	48,3%
8	0	7 614	0	(7 614)	0,0%
11	242	28	0	214	88,2%
12	0	0	0	-	0,0%
13	1 000	818	0	182	18,2%
13.1	39 938	26 642	7 712	5 584	14,0%
14	0	123	0	(123)	0,0%
15	0	0	0	-	0,0%
15.1	2	4 180	1	(4 179)	-208936,4%
16	0	0	0	-	0,0%
18	853	0	0	853	100,0%
Итого:	62 127	51 809	8 135	2 183	3,5%

*) Резервы убытков по событиям соответствующего периода за исключением оценки расходов на урегулирование убытков (резерва расходов на урегулирование убытков).

*) Для целей отражения ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, результаты расчетов страховых резервов по состоянию на 31.12.2015 взяты из Актуарного заключения по итогам актуарного оценивания Общества за 2015 год, проведенного другим актуарием, и не проверялись

Результаты проведенного ретроспективного анализа свидетельствуют о достаточности сформированных на 31.12.2015 резервов убытков. Недооценки по резервным группам 8 и 15.1 обусловлены наступлением и оплатой исключительных для портфеля Общества убытков, носящих единичный характер.

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

Относительно предшествующего периода использованные методы оценивания, допущения и предположения существенно не менялись.

Основное влияние на оценку резервов убытков Общества оказывают оценочные значения коэффициентов развития убытков и уровня расходов на урегулирование убытков.

Для проведения анализа чувствительности резервов убытков к оценкам коэффициентов развития убытков, значения коэффициентов развития первых пяти периодов развития, использованные в оценке резервов убытков, увеличивались на одно стандартное отклонение индивидуальных коэффициентов развития соответствующего периода. При определении стандартного отклонения нетипичные коэффициенты развития исключаются. Результаты проведенного анализа представлены в таблице 5.

Таблица 5. Анализ чувствительности резервов убытков

Резервная группа	Резервы убытков (РУ) - всего	Увеличение РУ	
		всего (тыс. руб.)	относительно РУ - всего (%)
1	508	275	54,1%
2	9 003	1 156	12,8%
5	2 772	626	22,6%
8	8 949	0	0,0%
11	303	169	55,9%
12	0	0	0,0%
13	0	0	0,0%
13.1	56 474	7 428	13,2%
14	8	0	0,0%
15	0	0	0,0%
15.1	3	28	989,4%
16	0	0	0,0%
18	1	0	0,0%
Итого:	78 021	9 682	12,4%

Чувствительность резервов убытков к изменению уровня расходов на урегулирование убытков представлена в таблице 6.

Таблица 6. Чувствительность резервов убытков к изменению уровня расходов на урегулирование убытков

тыс. руб.

Резервная группа	Уменьшение уровня расходов на урегулирование убытков на 1%	Увеличение уровня расходов на урегулирование убытков на 1%
1	(5)	5
2	(89)	89
5	(26)	26
8	(80)	80
11	(3)	3
12	-	-
13	-	-
13.1	(521)	521
14	-	-
15	-	-
15.1	-	-
16	-	-
18	-	-
Итого:	(724)	724

Учитывая высокую зависимость стоимости ремонта застрахованного имущества по резервным группам 5 (КАСКО) и 13.1 (ОСАГО) от изменения курсов валют, по указанной группе была оценена чувствительность резервов убытков к потенциальным изменениям курсов валют:

Таблица 7. Чувствительность резервов убытков к влиянию курсов валют по резервным группам 5 и 13.1

Увеличение уровня инфляции (% в квартал)	Увеличение резервов убытков (тыс. руб.)
1	1 156
3	3 531
5	5 988

5.5. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам

Оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам по резервным группам 5 и 13.1 на 31.12.2016 составляют 620 тыс. руб. и 1 528 тыс. руб., соответственно

5.6. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода

В результате произведенных расчетов оценка отложенных аквизиционных расходов (ОАР) составила 7 188 тыс. руб., оценка отложенных аквизиционных доходов (ОАД) составила 330 тыс. руб.

5.7. Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщиков в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также об оценке отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении Группы

Общество не имеет дочерних организаций, соответственно, не является материнской организацией и не составляет консолидированную финансовую отчетность Группы, в связи с чем страховые обязательства в отношении Группы отсутствуют.

5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации

С учетом информации, раскрытой в п.5.7. настоящего заключения, на обязательства Общества, отраженные в финансовой отчетности в соответствии с МСФО, внутригрупповые операции не влияют.

6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.

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

В таблице 8 приведено сравнение активов и обязательств Общества с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств и ожидаемых сроков исполнения обязательств:

Таблица 8. Анализ ликвидности активов и обязательств Общества на отчетную дату*

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 мес.	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до года	От 1 года до 5 лет	С неопре- деленным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9 283	205 320	-	-	-	214 603
Депозиты в кредитных организациях	-	-	74 613	89 424	8 539	172 576
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	282 542	-	-	282 542
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	426 841	426 841
Инвестиции в ассоциированные/консолидируемые компании	-	-	-	-	163	163
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	72 512	-	-	72 512
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	14	-	1 526	-	-	1 540
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни в т.ч.	5 774	11 522	40 158	26	-	57 480
в РНП	5 668	11 337	32 824	-	-	49 829
в Резервах убытков	106	185	7 334	26	-	7 651
Отложенные аквизиционные расходы	1 087	2 175	3 908	18	-	7 188
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	20 137	20 137
Основные средства	-	-	-	-	53 312	53 312
Нематериальные активы	-	-	-	-	1 314	1 314
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	8 193	-	-	8 193
Итого активов	16 158	219 017	483 452	89 468	510 306	1 318 401
Обязательства						
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни в т.ч.	52 426	100 191	187 347	6 438	-	346 402
РНП и РНР	37 316	74 632	158 480	102	-	270 530
Резервы убытков	15 110	25 559	28 867	6 336	-	75 872
Отложенные аквизиционные доходы	77	154	99	-	-	330
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	5 727	-	-	5 727
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	10 292	-	-	10 292
Прочие обязательства	-	-	10 225	-	-	10 225
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	49 324	-	49 324
Итого обязательств	52 503	100 345	213 690	55 762	-	422 300
Чистый разрыв ликвидности	(36 345)	118 672	269 762	33 706	510 306	896 101
Совокупный разрыв ликвидности	(36 345)	82 327	352 089	385 795	896 101	

*) Стоимость и структура активов приняты в соответствии с проектом финансовой отчетности Общества, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО за 2016 год.

По данным Общества, его дебиторами, преимущественно, являются постоянные страхователи – юридические лица, финансовые активы – ценные бумаги ведущих российских предприятий и организаций.

Для интервала исполнения обязательств сроком до 1 месяца наблюдается некоторая нехватка ликвидных активов, не носящая критичного характера, поскольку обусловлена выбытием РНП и в случае необходимости с запасом может быть компенсирована, например, за счет досрочного отзыва денежных средств, размещенных на краткосрочных депозитных счетах сроком от 30 до 90 дней.

Таким образом, по итогам проведенного анализа можно сделать вывод, что активы Общества достаточны для исполнения им страховых обязательств, в том числе с учетом сравнения сроков ожидаемых поступления денежных средств и сроков исполнения страховых обязательств.

6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств

Оценки страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах, отраженные в финансовой отчетности Общества в соответствии с МСФО на 31 декабря 2016 года, являются адекватными.

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

Общество не имеет дочерних организаций, соответственно, не является материнской организацией и не составляет консолидированную финансовую отчетность Группы, в связи с чем выводы в отношении оценки страховых обязательств Группы отсутствуют.

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

В связи с изменениями, внесенными в 2014 и 2015 годах в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», а также активным применением в судебной практике закона «О защите прав потребителей» и Постановлений Пленумов Верховного суда РФ «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан», Общество несет дополнительные риски, связанные с оценкой страховых обязательств в условиях неопределенности влияния указанных законодательных изменений. Наиболее существенные риски связаны с изменениями в процедуре прямого возмещения убытков и введением единой методики оценки убытков по ОСАГО, снижением предельно допустимого уровня износа при оценке убытков по автострахованию с 80% до 50%, повышением лимитов по ущербу имуществу и введением «тарифного коридора» по ОСАГО с октября 2014 года, а также увеличением страхового покрытия и условий выплат по ответственности за причинение вреда жизни и здоровью с апреля 2015 года.

Общество несет дополнительные риски, связанные с потенциальным ростом курсов валют и связанного с ним удорожания стоимости запчастей.

Также на изменение полученных результатов могут повлиять непредвиденные неблагоприятные условия в среде осуществления ДМС (например, эпидемии заболеваний или значительные повышение расценок ЛПУ).

6.5. Рекомендации к следующему отчетному периоду

Обществу рекомендуется обратить внимание на рост в 2016 году убыточности по резервной группе 2 и предпринять соответствующие меры по ее снижению.

С учетом текущей экономической ситуации рекомендуется вести постоянный мониторинг изменения уровня убыточности по всему портфелю Общества, обращая особое внимание на резервные группы 2, 5 и 13.1 и своевременно вносить изменения в страховые тарифы и процедуры урегулирования убытков в случае выявления негативной динамики по каким либо резервным группам. В частности по резервной группе 13.1 рекомендуется устанавливать страховые тарифы на уровне верхней границы допустимого диапазона.

6.6. Сведения о выполнении рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий год.

С целью выполнения рекомендаций в Обществе утвержден план реализации основных направлений развития, предусматривающий регулярный мониторинг убыточности по портфелю ОСАГО на ежемесячной основе, и организации своевременного реагирования в случае ухудшения показателей убыточности ОСАГО и приближения их к критическим значениям.

Ответственный актуарий



Галахов И.В.

7 апреля 2017 г.