

*Актuarное заключение
об оценивании страховых резервов и активов*

*Акционерного общества «Чувашская медицинская страховая компания»
(АО «Чувашская МСК»)*

Страховая организация:
АО «Чувашская МСК»

Ответственный актуарий:
Фетисов Дмитрий Николаевич

Москва 2018

Оглавление

1. Сведения об ответственном актуарии.....	3
2. Сведения об организации и общие сведения.....	3
3. Сведения об актуарном оценивании	4
3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	4
3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания	4
3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.....	5
3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды (НВПДВ) для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы).....	6
3.5. Обоснование выбора и описание методов, сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание	7
3.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.....	10
3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков (далее Будущая суброгация). Данные о ретроспективном анализе этого показателя, результаты	10
3.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР)	10
3.9. Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них	11
3.10. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.....	11
4. Результаты актуарного оценивания.....	11
4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирование убытков), их изменения в отчетном периоде. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.....	11
4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.....	12
4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю	12
4.4. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры	13
4.5. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.....	14
4.6. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений при проведении анализа чувствительности по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.....	14
5. Иные сведения, выводы и рекомендации.....	15
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	15
5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств	15
5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	16
Непредвиденные неблагоприятные условия в среде осуществления ДМС (например, эпидемии заболеваний или значительные повышение расценок ЛПУ) могут существенно повлиять на результаты оценки обязательств.....	16
С учетом большого запаса активов над наилучшей оценкой обязательств на выводы раздела 5.1 данные обстоятельства повлиять не могут.....	16
Также существуют маловероятные события общего характера, которые могут повлиять на результаты оценивания, в том числе выводы раздела 5.1, в частности, неожиданные банкротства банков, в которых Организация размещает денежные средства.....	16
5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению	16
5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду, в том числе о необходимости: изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения; изменения тарифной и перестраховочной политики организации; осуществления иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств организации	16
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период	16

1. Сведения об ответственном актуарии.

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

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

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

Основание осуществления актуарной деятельности: Гражданско-правовой договор.

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

Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У "О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года N 35430, 17 июля 2015 года N 38064: свидетельство об аттестации №15, выданное саморегулируемой организацией актуариев "Ассоциация профессиональных актуариев", подтверждающее что Фетисов Дмитрий Николаевич успешно прошёл аттестацию на ответственного актуария по направлению "Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхования жизни".

Решение аттестационной комиссии от 14.02.2015 года, протокол №8.

Председатель аттестационной комиссии Д.В. Соколов.

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

2. Сведения об организации и общие сведения

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания Акционерного общества «Чувашская медицинская страховая компания» (далее – Организация, Компания или Заказчик) по итогам 2017 года (далее Заключение) подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Полное наименование организации: Акционерное общество «Чувашская медицинская страховая компания»

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 2136

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2124030315

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1082124001783

Место нахождения: 429955 Чувашская Республика, г. Новочебоксарск, ул. Комсомольская, д.21

Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности:

СЛ №2136 от 09.11.2015 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни

ОС №2136-01 от 09.11.2015 на осуществление обязательного медицинского страхования

Цель проведения актуарного оценивания: исполнение обязанности Компании по проведению ежегодного обязательного актуарного оценивания в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Дата по состоянию на которую проведено актуарное оценивание: оценивание производилось по состоянию на 31.12.2017 (в дальнейшем — “дата оценивания” или “отчетная дата”).

Дата составления настоящего актуарного заключения – 17.02.2018.

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

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

В целях составления настоящего Заключения:

- текущим (или отчетным) периодом считается 2017 год.
- предыдущей отчетной датой, на которую проводилось актуарное оценивание (далее Предыдущая отчетная дата или Предыдущая дата), считается 31.12.2016

3. Сведения об актуарном оценивании

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с:

- Федеральным законом от 02.11.2013 N 293-ФЗ ((в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 N 218-ФЗ, от 08.03.2015 N 39-ФЗ, от 13.07.2015 N 231-ФЗ, от 23.06.2016 N 194-ФЗ) "Об актуарной деятельности в Российской Федерации"
- Указанием Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938).
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.2016 № 06-51/1016).

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

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

- Журналы учета договоров страхования и убытков

- “Положение о формировании страховых резервов” Организации (далее Положение о резервах) в соответствии с Положением Банка России № 558-П от 16 ноября 2016 года “Правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни” (далее Правила 558-П)
- Журналы расчета страховых резервов в соответствии с Положением о резервах
- Данные финансовой отчетности Организации за текущий период*: оборотно-сальдовые ведомости, некоторые формы годовой бухгалтерской отчетности, включая “Бухгалтерский баланс” (форма 0420125) и “Отчет о составе и структуре активов” (форма 0420154).

Дополнительно использовались:

- Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания Организации за 2016 год, результаты расчетов, полученные в его ходе, а также исходные данные, предоставленные Организацией при его проведении
- Сведения об изменениях тарифной и андеррайтинговой политик Организации в текущем периоде
- Сведения об изменениях процессов урегулирования убытков Организации в текущем периоде
- Сведения об отсутствии перестраховочной защиты Организации в текущем периоде
- Сведения о планах завершения деятельности по ДМС в 2018 году по истечении сроков действующих договоров
- Сведения о выполнениях Организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении по итогам обязательного актуарного оценивания Организации за 2016 год
- Сведения об отсутствии обременений на активы Организации, принимаемыми актуарием в целях настоящего Заключения (предоставлены Организацией)

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

* **Финансовая отчетность Организации за текущий период** – данные финансового (бухгалтерского) учёта, предоставленные актуарию в процессе проведения актуарного оценивания, до даты составления актуарного заключения. С учётом совпадения нормативных сроков сдачи годовой финансовой отчетности и актуарного заключения в Банк России, актуарий физически не может обеспечить анализ на основе окончательной отчетности. Все выводы и результаты настоящего Заключения основаны на имевшихся на момент его составления данных, которые теоретически могут быть скорректированы Организацией между датой составления настоящего Заключения и датой сдачи годовой финансовой отчетности.

Для наиболее корректного восприятия документа Пользователям настоящего Заключения рекомендуется предварительно сопоставить размеры активов и обязательств, приведенных ниже по тексту с аналогичными показателями из соответствующей годовой финансовой отчетности.

3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе

выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок

Были проведены следующие проверки данных, предоставленных Заказчиком в электронном виде:

- корректность хронологии ведения журнала договоров (отсутствие отрицательных и нулевых сроков действия договоров)
- отсутствие ошибок ввода (в части форматов данных, отсутствие несуществующих и явно недостоверных значений дат и сумм, влияющих на расчет страховых резервов). Данная проверка не предполагает сверку с первичными данными физических полисов и их скан-копий
- сверка сумм премий, комиссий и убытков текущего года в журналах учета и треугольниках убытков, представленных в расчете РПНУ по Положению о резервах, с данными финансовой отчетности Организации
- проверка сопоставимости расчета РНП по Положению о резервах и по данным журнала заключенных договоров и паушальным методом с учетом среднего срока действия договора согласно журналу учета договоров
- соответствие суммы резерва заявленных убытков в журнале расчета резервов и бухгалтерском учете (одновременно нулевые значения)

Данные по расходам Организации в целях расчета резервов брались непосредственно из данных финансовой отчетности, в отношении них контрольные процедуры не проводились, кроме как проверка на предмет общей адекватности в смысле сопоставимости с известными Актуарию аналогичными данными других страховых компаний.

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

В частности, обороты по счетам начисления страховых премий, комиссий, выплат полностью совпадают с данными журналов учета договоров и убытков.

По сведениям, предоставленным Организацией, изменений и корректировок данных и отчетностей предыдущих периодов в текущем периоде не было. Актуарий использовал в целях настоящего Заключения данные предыдущих периодов, имевшиеся в его распоряжении, без корректировок.

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

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды (НВПДВ) для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы).

Из договоров, являющихся предметом настоящего Оценивания Организация заключает только договоры добровольного медицинского страхования (ДМС), отнесенные к единственной резервной группе (РГ).

Договоров сострахования, перестрахования, а также инвестиционных договоров с НВПДВ Организация не заключает.

Договоры обязательного медицинского страхования, заключаемые Организацией, не являются страховыми и не являются предметом оценивания страховых обязательств в рамках настоящего оценивания.

3.5. Обоснование выбора и описание методов, сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Страховая организация в общем случае формирует следующие страховые резервы:

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

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

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

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

Для проведения LAT теста использовались предположения:

- об убыточности уже заключенного, но еще не заработанного портфеля договоров на базе исторических значений с учетом вероятного развития данного показателя. Для единственной РГ 2 брались оценки убыточности за текущий год.
- об уровне расходов на урегулирование убытков в размере оценки этого показателя за отчетный период (процентной от убытков за отчетный период)
- об уровне прочих расходов на поддержание деятельности по заключенным договорам как процента от незаработанной премии. Процент выбирается для каждой Резервной группы как максимум из 3% и фактического отношения “прочих расходов”, по данным финансовой отчетности за отчетный период к заработанной премии за 2017 год.

А также фактические данные об РНП и отложенной аквизиции по заключенным договорам. В связи с наличием единственной РГ и отсутствия перестрахования расчеты РНР в разрезе РГ или агрегированный брутто- или нетто- перестрахование идентичны.

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

Актуарий не располагает данными, заставляющими усомниться в оценке Организации.

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

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

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

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

- исторических данных компании; ожиданий компании по новому бизнесу;
- убыточности, заложенной в тарифах организации
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию;
- подхода Правил 558 П, предусматривающего оценку РПНУ как 10% от заработанной премии за скользящий год, в отсутствие достаточной статистики по развитию убытков.

Метод цепной лестницы (ЦЛ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду.

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

Метод модифицированной цепной лестницы (МЦЛ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Факторы развития выбираются актуарием согласно его суждению. Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду, как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается, как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается в выборе факторов развития убытков, которые лучше всего подходят для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по выбранным факторам развития. При выборе факторов актуарий руководствуется их историческими значениями в рассматриваемый период, тенденциями к их изменению в последние периоды, внутренней информацией организации об операционных изменениях в процедуре урегулировании убытков.

Метод Борнхюттера – Фергюссона (БФ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков и заработанная премия. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по

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

- исторических данных компании, в том числе с учетом предельного развития убытков предыдущих периодов, определяемого с помощью других методов расчета
 - убыточности, заложенной в тарифах организации
 - внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию;
 - подхода, предусматривающего оценку как коэффициент оплаченных убытков
- коэффициента в стандартной методике расчета РПНУ по Правилам 558-П.

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

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

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

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

РГ	Треугольник убытков	Период	Метод	Предположения, допущения и наблюдения	Сравнение с предыдущим методом
ДМС	Оплаченных	2014-2017	ПОУ+ЦЛ	Все индивидуальные КР старше третьего равны 1, убытки не развиваются далее, вторые коэффициенты на протяжении последних 4 периодов также равны 1, предполагаем, что резерв для периодов 2017/3 и ранее будет вести себя аналогично (по ЦЛ без развития). Убыточность 4-х кварталов стабильно выше других кварталов и достаточно стабильна внутри 4-х, используем средневзвешенную оценку для кварталов 2015/4 и 2016/4, для оценки параметра КУ для расчета резерва методом ПОУ для 4-го квартала 2017 года.	Изменен в связи с относительно большим перерезервированием

РУУ.

РУУ рассчитывается как процент от резерва убытков. Процент выбирается для каждой Резервной группы как максимум из 3%, используемых в расчетах по Правилам 558-П и фактического отношения расходов на урегулирование убытков согласно данным финансовой отчетности к сумме страховых выплат за 2017 год.

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

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

Организация не передает риски в перестрахование. Доля в резервах отсутствует.

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков (далее Будущая суброгация). Данные о ретроспективном анализе этого показателя, результаты.

Организация не получает упомянутых в названии раздела 3.7 поступлений в связи со спецификой бизнеса. Данный показатель не рассчитывался.

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

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

ОАР рассчитан методом *pro rata temporis* от базы расчета ОАР аналогично расчету РНП.

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

Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств напрямую связаны с расчетом страховых резервов (РНР), поэтому информация, предусмотренная настоящим разделом, уже приведена выше по тексту в разделе 3.5.

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

Описание определения стоимости следующих активов (при их наличии): доля перестраховщика в резервах, будущая суброгация, ОАР приведено выше по тексту настоящего Заключения в разделах 3.6 – 3.8.

Актуарий определяет стоимость активов Организации следующим образом:

- рассматриваются данные формы 0420154, раздел 2
- с учетом задачи актуарного оценивания, в том случае, если для покрытия обязательств по мнению Актуария достаточно части активов Организации - определяются виды активов, которые будут рассматриваться в целях настоящего Заключения. В данном случае – денежные средства и эквиваленты, а также депозиты
- Актуарий проверяет кредитный рейтинг банков, в которых Организация размещает денежные средства и депозиты по данным разделов 4 и 5 формы 0420154, а также по данным рейтинговых агентств, находящихся в свободном доступе в телекоммуникационной сети Интернет. В данном случае описываемые активы не дисконтируются, так как кредитные рейтинги банков, по мнению Актуария, достаточны.
- Актуарий полагает полностью надёжным активом дебиторскую задолженность по ОМС против кредиторской задолженности по ОМС и принимает её в полном объёме в целях настоящего Заключения.
- остальные активы в целях настоящего Заключения не рассматриваются так как сопоставление активов, перечисленных выше по тексту раздела 3.10, с обязательствами уже даёт существенное превышение первых над вторыми.

4. Результаты актуарного оценивания.

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирование убытков), их изменения в отчетном периоде. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание

Страховые резервы и прочие показатели, указанные в названии настоящего раздела, по состоянию на отчетную дату периода представлены в таблице ниже.

РГ	РНР	Доля в РНР	ОАР	Доля в ОАР	РЗНУ	Доля в РЗНУ	РПНУ	Доля в РПНУ	РУУ	Будущая Суброгация	РНР
ДМС	45	0	2	0	0	0	586	0	18	0	0
Итого	45	0	2	0	0	0	586	0	18	0	0

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

РГ	РНП	Доля в РНП	ОАР	Доля в ОАР	РЗНУ	Доля в РЗНУ	РПНУ	Доля в РПНУ	РУУ	Будущая Суброгация	РНР
ДМС	-3 057	0	-153	0	0	0	128	0	4	0	0
Итого	-3 057	0	-153	0	0	0	128	0	4	0	0

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

По результатам проведения LAT в разрезе резервных групп, теста недостатка РНП ни по одной группе не выявлено. Организация не должна формировать РНР на отчетную дату. По состоянию на предыдущую дату (31.12.2016) РНР также не формировался. Изменение РНР в численном выражении приведено в последней таблице раздела 4.1 настоящего Заключение.

В бухгалтерском балансе (форма 0420125), имеющемся на момент составления настоящего Заключение в распоряжении Актуария, страховые резервы отражены в сумме 176, что ниже оценки Актуария на 472. Разница вызвана применением Компанией стандартной методологии для расчета РПНУ в целях составления бухгалтерского баланса.

Таким образом, Организация планирует включить оценку резервов ниже на 472 наилучшей актуарной, описанной в настоящем Заключение, в состав годовой финансовой отчетности. Оценка страховых обязательств Организации будет занижена, что, с учётом небольшой абсолютной суммы резервов, не влияет на возможность исполнения обязательств.

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

Движения по убыткам, относящимся к Резерву убытков на 31.12.2013 и 31.12.2014 и 31.12.2015, в отчетном периоде не было. Данные прошлого периода при необходимости доступны в Актуарном заключении по итогам обязательного актуарного оценивания Организации за 2016 год.

В таблицах ниже показана реализация Резервов убытков на 31.12.2016 по состоянию на 31.12.2017.

<i>Все данные в таблице относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2016</i>				
РГ	Резерв убытков на 31.12.2016	Выплаты в 2017 году	Резерв убытков на 31.12.2017	Ран-офф на 31.12.2017
ДМС	424	76	0	348
Итого	424	76	0	348

Методология расчетов РПНУ на отчетную дату была сохранена или скорректирована в том числе и на основании результатов данного анализа (см описание расчета РПНУ в разделе 3.5).

Также данные анализа с 2013 года можно представить в виде треугольника следующим образом:

РГ	Резервная группа ДМС				
	2013	2014	2015	2016	2017
РУ на конец года	736	742	458	424	458
Выплаты через год	73	186	381	76	
Выплаты через два года	73	186	381		
Выплаты через три года	73	186			
Выплаты через четыре года	73				
Остаток РУ через год	-	-	-	-	
Остаток РУ через два года	-	-	-		
Остаток РУ через три года	-	-			
Остаток РУ через четыре года	-				
Оценка Run-off через год	663	556	77	348	
Оценка избытка РУ через два года	663	556	77		
Оценка избытка РУ через три года	663	556			
Оценка избытка РУ через четыре года	663				
Оценка Run-off через год	90%	75%	17%	82%	
Оценка избытка РУ через два года	90%	75%	17%		
Оценка избытка РУ через три года	90%	75%			
Оценка избытка РУ через четыре года	90%				

4.4. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры

В целях получения выводов раздела 5 настоящего заключения Актуарий принимает активы со следующей структурой по видам активов и валютам.

Актив	Валюта			Всего
	Рубли	Доллары США	Евро	
Денежные средства и их эквиваленты	35 722	0	0	35 722
Счета и депозиты в банках	42 000	0	0	42 000
Облигации	0	0	0	0
ОАР	0	0	0	0
Недвижимость	0	0	0	0
Дебиторская задолженность по ОМС	156 435	0	0	156 435
Всего	234 157	0	0	234 157
Обязательства*	162 255			162 728
Активов в валюте, отличной от валюты обязательств				0
% обесценения валюты, ставящий под сомнение выполнение обязательств	Не существует. Активы и обязательства выражены в рублях			

* включая резервы в наилучшей оценке

Активы Компании существенно превосходят её обязательства. Возможность компании выполнить финансовые обязательства не зависят от валютных курсов, так как все активы и обязательства полностью выражены в рублях.

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

В таблице ниже приведены результаты распределения, указанного в названии раздела. Последняя строка таблицы иллюстрирует превышение активов над обязательствами к концу указанного периода.

	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше 1 года	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	35 722			35 722
Счета и депозиты в банках	42 000			42 000
Дебиторская задолженность по ОМС		156 435		156 435
Всего активов	77 722	156 435	0	234 157
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность по ОМС		156 013		156 013
Страховые резервы (наилучшая оценка)	648			648
Прочие обязательства	5 594			5 594
Всего обязательств	6 242	156 013	0	162 255
Чистый разрыв ликвидности	71 480	422	0	71 902
Совокупный разрыв ликвидности	71 480	71 902	71 902	

Из приведенной таблицы видно, что по состоянию на отчетную дату активов Организации с большим запасом достаточно для погашения её обязательств, включая страховые в наилучшей оценке, описанной в настоящем Заключении.

4.6. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений при проведении анализа чувствительности по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Ниже приведен анализ чувствительности резерва убытков по резервным группам при изменении основных актуарных предположений, использованных для расчета наилучшей оценки резерва. Для группы 5 показано различие между наилучшей оценкой и оценками в рамках Предположения 1 – увеличение первых двух коэффициентов развития, выбранных актуарием для наилучшей оценки, на 10% и увеличение ожидаемого коэффициента убыточности, применяемых для методов БФ и ПОУ, на 10%; и Предположения 2 – увеличение первых двух коэффициентов развития, выбранных актуарием для наилучшей оценки, на 20% и увеличение ожидаемого коэффициента убыточности, применяемых для методов БФ и ПОУ, на 20% (подразумевается увеличение мультипликативное, то есть 10% это умножение на 1,1).

РГ	Резерв убытков, наилучшая оценка	Резерв убытков, предположение 1	Резерв убытков, предположение 2
ДМС	586	745	890
Итого	586	745	890

Предположения, использованные при проведении анализа чувствительности резервов убытков в целях настоящего Заключение, совпадают с предположениями, использованными при проведении обязательного актуарного оценивания по состоянию на 31.12.2016

Ниже приведен анализ чувствительности резерва неистекшего риска по резервным группам при изменении основных актуарных предположений, использованных для расчета наилучшей оценки резерва. Показано различие между наилучшей оценкой и оценками в рамках Предположения 1 – увеличение убыточности заключенного неистекшего портфеля на 5% и процента постоянных расходов до максимума из 4% и использованного при наилучшей оценке значения, увеличенного на 10%; и Предположения 2 – увеличение убыточности заключенного неистекшего портфеля на 10% и процента постоянных расходов до максимума из 5% и использованного при наилучшей оценке значения, увеличенного на 20% (подразумевается увеличение мультипликативное, то есть 10% это умножение на 1,1). Предположения, использованные при проведении анализа чувствительности РНР в целях настоящего Заключение, совпадают с предположениями, использованными при проведении обязательного актуарного оценивания по состоянию на 31.12.2016.

Резервная группа	РНР, наилучшая оценка	РНР, предположение 1	РНР предположение 2
ДМС	0	0	0

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

С учетом результатов, изложенных в разделах 3.10, 4.4 и 4.5 актуарий делает вывод, что по состоянию на отчетную дату активов Организации с большим запасом достаточно для погашения её обязательств, включая страховые в наилучшей оценке, описанной в настоящем Заключении.

5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств

По результатам проверки адекватности оценки страховых обязательств Организация должна не должна формировать РНР.

Организация планирует включить оценку резервов ниже на 472 наилучшей актуарной, описанной в настоящем Заключении, в состав годовой финансовой отчетности. Оценка страховых обязательств Организации будет занижена на 472, что не является существенным в смысле возможности исполнения Организацией своих обязательств.

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

Непредвиденные неблагоприятные условия в среде осуществления ДМС (например, эпидемии заболеваний или значительные повышения расценок ЛПУ) могут существенно повлиять на результаты оценки обязательств.

С учетом большого запаса активов над наилучшей оценкой обязательств и на выводы раздела 5.1 данные обстоятельства повлиять не могут.

Также существуют маловероятные события общего характера, которые могут повлиять на результаты оценивания, в том числе выводы раздела 5.1, в частности, неожиданные банкротства банков, в которых Организация размещает денежные средства.

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

Организация планирует завершить деятельность по ДМС по истечении действующих договоров. Объем страховых обязательств Организации минимальный при большом запасе активов. Актуарий полагает, что риски, связанные со страховой деятельностью и её обеспечением, реализация которых может привести к неисполнению обязательств отсутствуют.

Организация в целом подвержена операционному риску, связанному с возможными законодательными изменениям (в связи с ведением деятельности по ОМС).

5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду, в том числе о необходимости: изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения; изменения тарифной и перестраховочной политики организации; осуществления иных действий, направленных на повышение качества актуарного оценивания обязательств организации

Рекомендаций нет.

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

В актуарном заключении за предыдущий отчетный период рекомендаций не содержалось, в связи с этим сведения о выполнении организацией предыдущих рекомендаций отсутствуют.



Ответственный актуарий
Фетисов Дмитрий Николаевич