

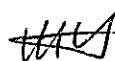
Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности

Публичное акционерное общество
«Страховая компания ЮЖУРАЛ-АСКО»
за 2017 год

Заказчик:

ПАО Страховая компания «ЮЖУРАЛ-АСКО»

Ответственный актуарий



Шишкин С. А.

«12» марта 2018 г.

2018 год

Содержание

1.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
1.1.	Фамилия, имя, отчество.	4
1.2.	Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.	4
1.3.	Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.....	4
1.4.	Основание осуществления актуарной деятельности.	4
1.5.	Данные об аттестации ответственного актуария.....	4
2.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
2.1.	Полное наименование.	4
2.2.	Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.....	4
2.3.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).	4
2.4.	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).	4
2.5.	Место нахождения.	4
2.6.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи). 5	
3.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	5
3.1.	Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.	5
3.2.	Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....	5
3.3.	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.....	6
3.4.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.	7
3.5.	Сведения и обоснование выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов резервов по резервным группам.	7
3.6.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.	11
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.....	11
3.8.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.	11
3.9.	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности 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	16
4.1.	Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.....	16
4.2.	Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.....	16
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 в целом.	16
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.	17
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	17
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.	17
4.7.	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 предшествующей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.	19
5.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	19
5.1.	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.....	19
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	19
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	19
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	20
5.5.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	20

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности ПАО Страховая компания «ЮЖУРАЛ-АСКО», и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2017 год и по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Дата составления актуарного заключения 12.03.2018 года.

Настоящее актуарное заключение подготовлено в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, для использования Обществом и(или) иными заинтересованными лицами.

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество.

Шишкин Сергей Александрович.

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

№ 58.

1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.

Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - №2, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48). Место нахождения 123001, г. Москва, Вспольный пер, д. 3, оф. 1, комната 9.

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.

Актуарное оценивание осуществлялось на основании договора по оказанию услуг №01А-2017 от 15.11.2017г.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.

Документ, подтверждающий успешное прохождение претендентом аттестации и соответствие претендента дополнительным требованиям к квалификации ответственных актуариев 15 01 № 2/28 от 25.02.2015.

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование.

Публичное акционерное общество «Страховая компания ЮЖУРАЛ-АСКО»

2.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.

2243

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7451099235

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1027402990976

2.5. Место нахождения.

451091, г. Челябинск, ул. Красная, дом 4.

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

- Лицензия СЛ № 2243 от 04.06.2015 г. добровольное личное страхование, кроме страхования жизни
- Лицензия СИ № 2243 от 04.06.2015 г. добровольное имущественное страхование
- Лицензия ОС № 2243 от 04.06.2015 г. обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств

3. Сведения об актуарном оценивании страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни

Объектом актуарного оценивания является деятельность Общества, осуществляемая в рамках действующих лицензий на осуществление страхования и Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 28.11.2015, с изм. от 30.12.2015) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016).

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

Актуарное оценивание проведено в соответствии с следующими актуарными стандартами и иными нормативно-правовыми документами:

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14, №06-51-3/9938;
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;
4. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н).
5. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016.
6. Проект Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств».

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

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

- Формы годовой бухгалтерской отчетности ОСБУ (0420125; 0420126; 0420127; 0420128 и 0420154) и пояснительная записка к отчетности на 31.12.2017г.;
- Журналы учета договоров страхования с датами начисления в 2012- 2017 году;
- Журналы учета выплат по договорам страхования с датами начисления в 2012-2017 году;
- Оборотно -сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета;
- Данные журнала поступлений по регрессам и суброгациям за 2012-2017 год;
- Выгрузка реестра требований по прямому и ответственному ПВУ за период с 01.01.2014 по 28.02.2018 из системы взаиморасчетов по ПВУ Российского союза страховщиков;
- Информация об отсутствие договоров страхования ОСАГО, заключенных на компанию при помощи системы «Единый агент» в связи с высокой долей собственных продаж в «Токсичных » регионах;

- Информация об исторических выплатах по рискам жизни и здоровья за период с 01.01.2012 по 31.12.2017.

Информация, предоставленная Обществом, была проверена с точки зрения ее полноты, точности и непротиворечивости данных.

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

Данные журналов договоров прямого страхования, входящего и исходящего перестрахования

По журналам учета договоров страхования была произведена сверка начисленной страховой премии с данными по счетам за 2016-2017 годы. В результате было установлено, что расхождений между показателями страхового и бухгалтерского учета не обнаружено. Кроме того, была проведена сверка журналов начисленной премии за 2012-2015гг. с данными публичной отчетности РСБУ опубликованной на сайте ЦБ РФ. В ходе данной сверки выявленные расхождения составляют по каждому году менее 1 % от суммы и объясняются различными нюансами составления отчетных форм.

Кроме, того с целью проверки корректности заполнения периодов страхования были рассчитаны средние периоды ответственности по основным видам страхования (линиям бизнеса). В следующей таблице приведены средние сроки действия договоров, сгруппированные по линиям бизнеса и годам начисления премии.

Средний срок действия договора в днях			
Линия бизнеса	2015	2016	2017
ОСАГО	364	364	365
КАСКО	363	363	357
Личное страхование	364	363	368
Прочее	365	360	391

Необходимо отметить, что большинство линий бизнеса имеют средний срок страхования близкий к 365 дням. С учетом наличия дополнительных соглашений и расторжений - это стандартная картина.

Согласно комментариям от компании снижение среднего срока страхования по Каско в 2017 году связано с ростом доли полисов с использованием «Телематических» устройств. Специфика данного продукта предусматривает увеличение страховой премии или расторжение договора, если в течение первых нескольких месяцев вождения устанавливается с помощью «Телематического» устройства повышенный уровень риска.

Данные журналов выплат

По журналам учета выплат была произведена сверка суммы выплат с данными по счетам за 2016-2017 годы, в результате которой было установлено, что расхождений между показателями страхового и бухгалтерского учета не обнаружено. Кроме того, была проведена сверка выплат журнала учета выплат по ОСАГО имеющего признак ПВУ с данными реестра требований по ответственному ПВУ. В ходе данной сверки за 2016-2017 годы, расхождения данных журнала учета выплат с данными реестра требований составили менее 0,3 % от суммы выплат по ПВУ. При этом в журнале требований по ПВУ содержалась важная дополнительная информация для оценки резервов убытков, поэтому для оценки обязательств по выплатам в части ответственного ПВУ в качестве основного источника использовалась выгрузка реестра требований из РСА. Поскольку реальное урегулирование убытков по ПВУ идет прямым страховщиком, а данные для учета ответственный страховщик вреда получает из системы РСА, то использование данных напрямую из РСА снижает риски влияния ошибок интеграции между ИТ системами компании и системой клиринговых расчетов РСА.

Кроме того, для контроля корректности отражения дат в журнале учета убытков было проанализировано распределение средних периодов от начала действия договора до наступления страхового случая, от даты наступления страхового случая до даты выплаты с группировкой по количеству кварталов от даты начала действия договора до даты страхового случая по основной линии бизнеса ОСАГО за 2014-2017 годы.

Результаты распределения приведены в следующей таблице.

Кол-во кварталов от начала действия договора до страхового события	Доля от суммы выплат	Доля от кол-ва выплат	Средний период дата случая - дата выплаты	Средний период начало действия договора - дата случая
0-1	25,53%	21,80%	79	43
1-2	46,06%	53,50%	87	137
2-3	15,44%	13,46%	74	229
3-4	12,96%	11,23%	71	320
Итого	100,00%	100,00%	81	156

По итогам анализа данной таблицы можно сделать вывод о том, что страховые события распределены относительно равномерно в первые четыре квартала от даты начала действия договора, стабильный период от даты наступления страхового случая до даты выплаты составляет 71-87 дней. Более высокая доля убытков в первых кварталах действия договора является типичной картиной для страхования ОСАГО.

Такое распределение показывает, что отраженные даты в журнале учета убытков по ОСАГО не имеют явных противоречий и в целом соответствуют среднерыночным показателям с учетом специфики линий бизнеса компании.

По итогам анализа описанного выше был сделан вывод о непротиворечивости, достаточности и согласованности с финансовой отчетностью данных журналов предоставленных компанией.

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

Для определения списка линий бизнеса на имеющихся данных журналов договоров и убытков была проанализирована информация о сумме и количестве страховых выплат за период с 2012 по 2017 годы.

Линия бизнеса	Кол-во выплат	Выплаты, тыс. руб.
ОСАГО	248 726	11 705 817
КАСКО	57 623	2 658 475
Личное страхование	66 890	254 057
Прочее	3 372	185 073
Итого	376 611	14 803 422

Страхование ОСАГО является основным видом деятельности компании и самым массовым по количеству и сумме выплат. Также материальным видом бизнеса в части кол-ва и суммы выплат является страхование Автокаско. Компания имеет репрезентативный объем статистики по кол-ву выплат по личному страхованию. На все остальные линии бизнеса приходится менее 1,5 % от общего кол-ва и суммы выплат.

3.5. Сведения и обоснование выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов резервов по резервным группам.

При составлении актуарного заключения была рассмотрена целесообразность формирования следующих резервов и долей перестраховщиков в них:

Резерв незаработанной премии (РНП)

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР)

Резервы убытков:

- Резерв произошедших, но не урегулированных убытков: РЗУ и РПНУ.
- Резерв расходов на урегулирование убытков: РУУ

Резерв не истекшего риска : РНР

Основные предположения/ допущения при оценке резервов

РНП и ОАР:

На основании данных журналов учета договоров был произведен расчет резерва незаработанной премии методом *pro rata* на 31.12.2017 г. от величины брутто премии.

Кроме того, для целей формирования статистики по квартальной динамике заработанной премии и экспозиции риска был произведен пересчет данных показателей за последние 3 года.

Все вычисления производились в автоматическом режиме в созданной актуарием модели расчетов в программе «Qlickview». В процессе формирования данной модели были загружены журналы предоставленные компанией, проведена проверка полноты данных и корректности расчета резервов на примере отдельных договоров. При расчете РНП была учтена информация о расторжении договоров.

Для расчета ОАР использовалась аналогичная методология, с применением коэффициента *pro-rata* к величине комиссионного вознаграждения. Расчет ОАР производился в созданной актуарием модели в программе Qlickview совместно с расчетом РНП.

Основные предположения по линиям бизнеса, используемые для оценки резервов убытков

ОСАГО :

В течение 2014-2017 годов прошли значительные изменения в страховом покрытии и методологии урегулирования убытков по ОСАГО, существенно влияющие на величину оценки резервов убытков. Наиболее значимыми изменениями, которые оказали заметное влияние на размер средней выплаты и сроки урегулирования убытков стали рост лимита страховых выплат до 400 тыс. руб. и введение системы безальтернативного ПВУ. Кроме того с 01.01.2016 г. страховые компании не производят компенсацию нулевых требований в рамках взаиморасчетов по ПВУ, а с переходом на ЕПС с 01.01.2017 г. нулевые требования по ПВУ перестали попадать на счет страховых выплат.

В 2015 году было изменение страхового покрытия и порядка урегулирования убытков по жизни и здоровью. Пока этот фактор не оказал существенного влияния на статистику страховых выплат, но остается риск негативного развития ситуации в будущем с большими сроками исковой давности.

В 2016 году была введена система продаж в «Токсичных регионах» в рамках системы «Единый агент» и в конце 2016 года начались продажи электронных полисов ОСАГО на сайтах страховых компаний.

В 2017 году также был введен приоритет системы натурального возмещения, действие системы ПВУ было расширено на ДТП с тремя и более участниками и началась активная продажа электронных полисов ОСАГО.

Кроме того, в течение 2017 года прошло заметное сокращение доли многолетнего лидера рынка (Росгосстрах), портфель которого был перераспределен между другим участниками рынка.

С учетом данных изменений, для построения наилучшей оценки резервов убытков по ОСАГО, отдельно были рассмотрены потоки выплат по ПВУ и Классическому способу урегулирования убытков, оценка обязательств по рискам жизни и здоровья. Кроме того, для целей уточнения оценки в части обязательств по ПВУ были отдельно проанализированы треугольники по ответственному ПВУ, где прямым страховщиком является компания «Росгосстрах» (имеющая аномальные показатели средней выплаты по Прямому ПВУ по историческим данным) и треугольники где прямыми страховщиками являются остальные компании по ОСАГО.

Оценка влияния изменения системы ПВУ и классическому урегулированию имущественных убытков

В связи с внедрением безальтернативного ПВУ, а также изменением схемы взаиморасчетов с 01.01.2016 г. без компенсации нулевых требований, и изменением доли игроков рынка в течение последних кварталов развития выплат по ответственному ПВУ имело значительные колебания. Кроме того, страховые компании на рынке вели различную политику урегулирования страховых случаев и выставления требований в РСА клиринг. Для снижения неопределенности вызванной данными

изменениями и колебаниями статистики актуарием были предприняты следующие действия :

- Проведен отдельный анализ треугольников по ответственному ПВУ от прямого страховщика Росгосстрах, по ответственному ПВУ от прямых страховщиков кроме Росгосстраха и прочим видам страхового возмещения. Для каждого типа убытков, были построены оценки на базе треугольника развития суммы выплат и отдельного анализа треугольников развития количества выплат и средней выплаты;
- Из треугольников развития исключены нулевые требования, и отдельно проанализированы потоки выплат и полученных фиксов по прямому ПВУ с целью выявления возможных дополнительных обязательств в связи с системной разницей потоков по прямому ПВУ (оценочные обязательства).

Для каждой группировки сегментов была построена оценка как на базе развития выплат, так и на базе отдельного развития количества выплат и средней выплаты.

Для построения оценки резервов убытков использовался метод цепной лестницы.

Для оценки факторов развития были использованы тренды первых коэффициентов и средние значения более поздних факторов за последние 4 квартала. Итоговые оценки величины резервов убытков, полученные различными методами, оказались сопоставимыми. Для выбора наилучшей оценки были взяты результаты оценок, полученные методом цепной лестницы.

Необходимо отметить что в 4 квартале 2017 года произошел всплеск выплат по ответственному ПВУ от Росгосстраха по старым страховым событиям (2015-2016 годы).

В следующей таблице приведены фактические значения факторов развития за 2014-2016 гг. по треугольнику ответственного ПВУ с прямым страховщиком Росгосстрахом.

Квартал выплаты	Факторы развития					
	Q4-Q5	Q5-Q6	Q6-Q7	Q7-Q8	Q8-Q9	Q9-Q10
14_1	1,01	1,02	1,01	1,00	1,01	1,00
14_2	1,02	1,02	1,01	1,00	1,01	1,00
14_3	1,05	1,02	1,00	1,01	1,01	1,01
14_4	1,03	1,01	1,00	1,00	1,01	1,00
15_1	1,01	1,01	1,01	1,01	1,00	1,01
15_2	1,02	1,01	1,01	1,00	1,00	1,00
15_3	1,01	1,01	1,00	1,01	1,00	1,04
15_4	1,01	1,00	1,01	1,01	1,07	
16_1	1,01	1,01	1,00	1,05		
16_2	1,01	1,00	1,08			
16_3	1,01	1,05				
16_4	1,05					
Среднее кроме 16-4	1,02	1,01	1,01	1,00	1,01	1,01
Среднее 16-4	1,05	1,05	1,08	1,05	1,07	1,04

По информации от менеджмента компании данный всплеск вызван результатом инвентаризации старых заявок от РГС с последующим выставлением требований и это разовое явление.

Для проверки адекватности оценки фактора развития в виде среднего из последних 4-х значений дополнительно от компании был получен список исторических заявок от РГС с не выставленными требованиями. Был сопоставлено ожидаемое количество будущих выплат с данной величиной. По результатам данного сопоставления был сделан вывод, что ожидаемое количество будущих выплат по старым кварталам наступления эквивалентно количеству заявок с не выставленными требованиями, поэтому не смотря на всплеск последней диагонали, использование средних значений факторов для оценки является адекватным подходом.

Оценка обязательств по жизни и здоровью

В связи с высокой неопределенностью влияния возможного будущего развития выплат по жизни и здоровью была проведена серия встреч и семинаров между ответственными актуариями, представителями аудиторских компаний и ЦБ РФ. На встрече 7 декабря 2017 года проходившей в офисе компании PWC с участием более 20 актуариев был зафиксирован возможный метод оценки величины обязательств по жизни и здоровью как произведение накопленной экспозиции по договорам заключенным с 1 апреля 2015 года на оценку величины ожидаемого убытка по жизни и здоровью в пересчете на один полис экспозиции. Также протоколом к данной встрече были приведены мнения о разумных диапазонах оценки ожидаемых убытков по жизни и здоровью в пересчете на один полис экспозиции. Для построения оценки резервов убытков ОСАГО по риску жизни и здоровья, был реализован данный подход и рассчитано произведение накопленной экспозиции на оценку величины ожидаемых выплат по жизни и здоровью в пересчете на один полис и выбранную актуарием из утвержденных диапазонов.

Влияние системы «Единый агент» и Электронного ОСАГО.

По информации от менеджмента компании, в связи с высокой исторической долей продаж в «Токсичном» регионе Челябинской области и собственной дистрибуцией, компания не получает на себя дополнительно заключенных договоров через систему «Единый агент». Кроме того, поскольку с внедрением системы «Единый агент», возникла доступность для приобретения ОСАГО наиболее рискованных и убыточных сегментов через данную систему, в целом наблюдается снижение доли самых проблемных сегментов в портфеле компании. При анализе портфеля по структурам сегментам в динамике, подтверждается постепенное снижение доли традиционно наиболее убыточных сегментов портфеля.

С учетом данных обстоятельств, отдельной оценки обязательств по портфелю полисов, заключаемых через систему «Единый агент», не производилось.

Автокаско :

По страхованию Автокаско были построены квартальные треугольники развития выплат, а также отдельные треугольники развития количества оплаченных убытков и средней выплаты. При оценке факторов развития были использованы сезонные тренды к средним фактическим наблюдаемым значениям за последние 4 квартала. Оценки величины резервов убытков, полученные различными методами, оказались сопоставимы. В качестве итоговой величины резерва была выбрана оценка, полученная методом цепной лестницы на базе отдельного развития количества выплат и средней выплаты.

Личное страхование:

В личном страховании компания активно занимается страхованием ДМС и Несчастного случая. Поскольку в данных сегментах традиционно отличаются процессы урегулирования страховых случаев и средние периоды от даты страхового случая до выплаты, то для построения оценки были проанализированы отдельные треугольники развития выплат по ДМС и страхованию от НС на квартальной базе. Для формирования оценки резервов убытков использовался метод цепной лестницы с выбором в качестве оценок факторов развития средних значений из последних четырех наблюдаемых фактических показателей.

Прочие линии бизнеса:

По прочим линиям бизнеса накопленный объем статистики суммы выплат имеет меньший уровень материальности, поэтому детальное описание параметров оценки не производилось.

Резерв расходов на урегулирование убытков

Компания предоставила оборотно-сальдовую ведомость по счетам ОФР в которой указаны расходы на урегулирование убытков общей суммой.

Была проведена работа по вычислению отношения суммы прямых расходов к сумме выплат по данной линии за 2017 год, что составило 12.1 %.

Данный коэффициент был применен к сумме резервов убытков, для оценки величины резерва расходов на урегулирование убытков, по всем обязательствам кроме ответственного ПВУ ОСАГО.

По информации менеджмента компании, расходы на урегулирование убытков по ответственному ПВУ несет прямой страховщик и они не компенсируются ответственным страховщиком, расходы на урегулирование по прямому ПВУ не являются страховыми обязательствами, а являются оценочными обязательствами.

С учетом этого фактора была сформирована величина оценочных обязательств по прямому ПВУ в размере 63 087 тыс. руб.

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

Необходимо отметить, что компания имеет сложные договора облигаторного перестрахования, с дифференцированной ставкой комиссионного вознаграждения, зависящей в том числе от уровня убыточности. Поскольку компанией не была предоставлена детальная документация по данным договорам, было принято решение для более консервативной оценки не формировать долю перестраховщиков в страховых резервах. В связи с этим оценка доли перестраховщиков в резервах не производилась, и при сопоставлении данных об активах и обязательствах также не использовались данные о долях перестраховщиков в резервах.

В связи с невысокой материальностью объема операций исходящего перестрахования и решением не производить оценку долей перестраховщиков в резервах, было принято решение не описывать детальную структуру договоров исходящего перестрахования.

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.

Для оценки резерва будущих поступлений от суброгации по произведенным выплатам был построен треугольник развития от даты страхового случая до даты поступления средств в порядке суброгации отдельно по Каско и ОСАГО. Оценка величины резерва суброгаций производилась методом цепной лестницы с контролем показателя разумности оценки ожидаемых совокупных доходов от суброгации в процентах от ожидаемой величины убытков.

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

В качестве величины отложенных аквизиционных расходов был проведен расчет методом Pro rata от суммы комиссионного вознаграждения с учетом налогов по данным операциям, отраженного в журналах учета договоров. Кроме того, был произведен расчет отложенных аквизиционных расходов на сумму обязательных отчислений по договорам ОСАГО в РСА. Также компания предоставила сумму косвенных аквизиционных расходов, которые непосредственно связаны с заключением договоров страхования. На данную сумму был рассчитан ОАР, как произведение величины аквизиционных расходов на отношение резерва незаработанной премии на конец периода к сумме брутто премии за 2017 год.

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

При проведении LAT-теста была построена оценка комбинированного коэффициента на базе нетто-перестрахования, состоящая из суммы

- коэффициентов убыточности (с учетом расходов на урегулирование убытков)
- коэффициента аквизиционных расходов (отношение совокупного ОАР к РНП)
- коэффициента административных расходов на ведение дела (отношение административных расходов на ведение страховой деятельности к заработанной нетто- премии).

По итогам LAT-Теста было установлено, что оценка комбинированного коэффициента по портфелю действующих договоров на 31.12.2017г. составляет менее 100 % и поэтому формирование дополнительного резерва не истекшего риска не целесообразно.

3.10. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных

ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.

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

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

Согласно информации предоставленной в форме «ОТЧЕТ О СОСТАВЕ И СТРУКТУРЕ АКТИВОВ

за Декабрь 2017 г». (номер формы «0420154»), основные активы (без учета долей перестраховщиков в резервах и отложенных аквизиционных расходов) компании на 31.12.2017 г. состоят из следующих показателей :

Наименование показателя	Стоимость по данным бухгалтерского учета на конец отчетного периода – всего ,тыс. руб.
Депозиты	2 180 980
Денежные средства	1 279 059
Недвижимое имущество	679 922
Векселя других организаций	411 550
Дебиторская задолженность по операциям страхования	387 141
Облигации	300 332
Дебиторская задолженность страховщиков по прямому возмещению убытков	206 174
Прочая дебиторская задолженность	169 677
Акции	21 552
Основные средства, кроме недвижимого имущества	18 249

Депозиты:

Согласно отчетной форме «0420154» депозиты страховой компании сосредоточены в 13 кредитных организациях.

В следующей таблице приведена сводная информация по депозитам в разрезкредитных рейтингов и ожидаемых сроках погашения, полученная на основании анализа отчетной формы.

Наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Стоимость депозита по данным бухгалтерского учета в тыс. руб.	до 3-х месяцев	от 3-х месяцев до 1 года	свыше 1 года
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	BBB-(RU)	62 548	0	41 601	20 947
	AAA(RU)	539 855	0	427 526	112 329
	AA(RU)	277 207	0	277 207	0
	BBB+(RU)	40 811	0	40 811	0
	ruBBB+	42 000	0	26 500	15 500
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruAA-	100 000	0	100 000	0
	ruAAA	178 647	0	178 647	0
	ruA	135 869	20 353	115 516	0
	ruAA	458 441	18 065	440 376	0
	ruBBB-	61 574	0	61 574	0
	ruAA+	284 028	0	269 664	14 364
Общий итог		2 180 980	38 418	1 979 422	163 140

Необходимо отметить, что все кредитные организации имеют высокий кредитный рейтинг, поэтому для целей теста на сопоставление активов и обязательств не требуется корректировка оценки балансовой стоимости депозитов с учетом значимого кредитного риска.

Денежные средства:

Согласно отчетной форме «0420154» денежные средства страховой компании сосредоточены в семи кредитных организациях.

В следующей таблице приведена сводная информация по сумме денежных средств на 31.12.2017 г. в разрезе кредитных рейтингов и ожидаемых сроках погашения, полученная на основании анализа отчетной формы.

Наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Стоимость денежных средств по данным бухгалтерского учета, тыс. руб.
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	AA(RU)	389815
	AAA(RU)	27955
	BB+(RU)	12
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruA+	353
	ruAA-	207068
	ruAA+	10927
	ruAAA	608658
	ruBBB	36
	ruBBB+	23042
Касса и прочее		11 193
Итого		1 279 059

Необходимо отметить наличие высокого кредитного рейтинга у большинства кредитных организаций на счетах которых размещены денежные средства.

Таким образом, на 31.12.2017 г. можно констатировать отсутствие существенного кредитного риска, требующего обесценения величины денежных средств по данным бухгалтерского учета, для целей теста на сопоставление активов и обязательств.

Недвижимое имущество:

Согласно отчетной форме «0420154» недвижимое имущество страховой организации состоит из 24 объектов.

Поскольку оценка недвижимости не является классической задачей актуарного оценивания, и величина оценки определяется профессиональными оценщиками и проверяется аудиторами, для целей проведения тестов на сопоставление активов и обязательств дополнительных корректировок оценки недвижимости не проводилось. Для целей теста на сопоставление активов и обязательств была использована бухгалтерская оценка стоимости недвижимости (сопоставимая с рыночной оценкой). В качестве оценки ожидаемых сроков погашения все объекты отнесены к периоду более 1 года.

В следующей таблице приведена сводная информация об оценке объектов недвижимости.

Тип объекта	Количество объектов	Стоимость объекта недвижимости по данным бухгалтерского учета, тыс. руб.	Рыночная стоимость, тыс. руб.
Земельный участок	3	78 582	78 582
Квартира, жилое	6	28 572	28 572
Нежилое помещение	56	573 267	572 759
Итого	56	680 421	679 913

Векселя других организаций:

Согласно отчетной форме «0420154» у компании имеются векселя в 5 организациях

Наименование организации	Стоимость по данным бухгалтерского учета на конец отчетного периода – всего ,тыс. руб.
ООО "НАВИГАТОР"	139 742
ООО "ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ АСКО-ИНВЕСТ"	134 140
ООО "УРАЛЬСКАЯ ТЕХНИЧЕСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА"	76 258
ООО "ЭКИПАЖ"	59 352
ООО "ГОМЕОПАТИЧЕСКАЯ КЛИНИКА "КАНТАРИС"	1 777
Общий итог	411 550

По оценке актуария данные векселя маловероятно могут быть использованы для исполнения страховых обязательств, по этому они были исключены из теста сопоставления активов и обязательств, который проводился в данном актуарном оценивании.

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Согласно отчетной форме «0420154» совокупный размер дебиторской задолженности составляет 387 141 тыс. руб., что составляет менее 50 % от страховых премий за декабрь месяц.

Учитывая, стандартные сроки взаиморасчетов с партнерами, данный размер дебиторской задолженности является стандартной практикой. В связи с этим не проводилось дополнительных тестов на обесценение и вся сумма дебиторской задолженности по страхователям была использована в тесте на сопоставление активов и обязательств с периодом до 3 месяцев.

Облигации:

Согласно отчетной форме «0420154» у компании имеются облигации крупных российских предприятий большинство из которых имеют высокий кредитный рейтинг или являются государственными компаниями.

В следующей таблице приведена сводная информация по облигациям в разрезе кредитных рейтингов и ожидаемых сроках погашения, полученная на основании анализа отчетной формы.

Наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Стоимость облигаций по данным бухгалтерского учета, тыс. руб.
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	AA(RU)	29 415
	AAA(RU)	57 551
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruAAA	115 773
Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)	BB	39 671
Государственные компании		57 922
Общий итог		300 332

Учитывая высокий кредитный рейтинг для теста на сопоставление активов и обязательств использовалась полная сумма оценки стоимости облигаций по данным бухгалтерского учета.

Согласно данным отчетной формы «0420154», все облигации имеют срок погашения от 3 месяцев до одного года и именно этот срок использовался для данного актива в тесте по сопоставлению активов и обязательств.

Дебиторская задолженность страховщиков по прямому возмещению убытков.

Наличие дебиторской задолженности по прямому ПВУ является стандартной практикой для компаний имеющих существенные обороты по ОСАГО. Данная сумма образуется в результате временного лага между датой выплаты потерпевшему по ОСАГО и датой получения денежных средств от ответственного страховщика по итогам клиринговой сессии. Для целей теста по сопоставлению активов и обязательств данная сумма использовалась в полном объеме с ожидаемым сроком погашения до 3 месяцев.

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

В следующих таблицах приведены результаты оценки резервов в млн. руб.

Свод величины страховых резервов в млн. руб.. руб.

Линия бизнеса	РНП на конец периода	РУ на конец периода	Резерв РУУ на конец периода	РНП на начало периода	РУ на начало периода	РУУ на начало периода
Итого	4 004	1 106	65	3 141	996	2 929
ОСАГО	3 416	988	51	2 588	894	2 414
ДМС + НС	127	6	1	67	4	49
Имущество	77	5	1	64	2	51
КАСКО	385	107	13	421	96	415

Необходимо отметить, что рост величины страховых резервов на конец периода в основном обусловлен ростом портфеля по ОСАГО.

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

Для оценки необходимости формирования РНР была произведена оценка величины комбинированного коэффициента по портфелю действующих договоров на 31.12.2017г. и проведен LAT тест. В ходе данного теста, было установлено, что величина комбинированного коэффициента составляет менее 100%, и нет необходимости формировать РНР на 31.12.2017г., а также сделан вывод об адекватности полученных оценок страховых резервов.

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 в целом.

В следующих таблицах приведены результаты ретроспективного анализа резервов на 31.12.2015г. и 31.12.2016г. в течение 2016 и 2017 года.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на 31.12.2015 в млн. руб.

	РУ на 31.12.2015	Выплаты 2016 и 2017 по событиям 2015 и ранее	РУ на конец период по событиям 2015 и ранее	Избыток/ недостаток резервов
Итого	1 029	969	45	15
ОСАГО	856	802	44	10
ДМС + НС	7	3	0	4
Имущество	17	18	0	-1
КАСКО	149	145	1	3

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на 31.12.2016 в млн. руб.

	РУ на 31.12.2016	Выплаты 2017 по событиям 2016 и ранее	РУ на конец период по событиям 2016 и ранее	Избыток/ недостаток резервов
Итого	996	920	174	-98
ОСАГО	894	810	169	-85
ДМС + НС	4	3	0	1
Имущество	2	5	0	-3
КАСКО	96	103	5	-11

Основной причиной недооценки резервов убытков по ОСАГО, является выставление в 4 квартале 2017 года аномально большого объема требований от ответственного ПВУ от компании Росгосстрах по событиям 2015-2016 годов.

В результате, были проведены следующие изменения в методологии актуарной оценки с целью снижения вероятности недооценки РУ на 31.12.2017г.:

- Выделение в отдельный сегмент треугольника выплат по ответственному ПВУ от компании Росгосстрах.
- Для треугольника выплат по ответственному ПВУ от Росгосстрах был применен консервативный подход в оценке факторов развития q4-q9 с учетом наблюдаемого всплеска факторов развития в 4 квартале 2017 года.

4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.

Результат оценки резерва будущих доходов от суброгации составил 143 млн. руб. Из данной суммы на страхование КАСКО приходится 73 млн. руб., а на страхование ОСАГО 66 млн. руб.

4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

Совокупный размер ОАР на 31.12.2016г. составил 584 млн. руб.

4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.

В следующей таблице приведено сравнение совокупных активов и страховых обязательств по ожидаемым срокам погашения в тыс. руб.

Сумма активов/ обязательств в млн. руб.				
	до 3-х месяцев	от 3-х месяцев до 1 года	Более 1 года	всего
Финансовые активы				
Депозиты	38	1 979	163	2 180
Денежные средства	1 279	0	0	1 279
Недвижимое имущество			680	680
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	387			387
Облигации		300		300
Дебиторская задолженность страховщиков по прямому возмещению убытков	206			206
Прочая дебиторская задолженность	170			170
Отложенные аквизиционные расходы	585	0	0	585
Резерв будущих доходов от суброгации	79	37	26	142
Итого финансовые активы	2 744	2 316	869	5 929
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	1 647	2 357	0	4 004
Кредиторская задолженность	75	0	0	75
Займы и прочие привлеченные средства	0	0	200	200
Резервы убытков	649	306	215	1 171
Оценочные обязательства по ПВУ	35	17	12	63
Итого страховых обязательств	2 406	2 680	427	5 513
Избыток/ (недостаток)	338	-364	442	416
Совокупный избыток/ (недостаток)	338	-26	442	

При оценке обязательств, резерв незаработанной премии по срокам погашения разложен пропорционально периодам про-гата не истекших договоров. Это консервативный вариант распределения, поскольку комбинированный коэффициент ниже 100 % (обязательства это только часть РНП), плюс есть период от даты события до даты выплаты, который может удлинить сроки выполнения обязательств.

Для распределения резервов убытков по периодам, было использовано ожидаемое развитие квартальных выплат на базе треугольников по основным видам страхования.

При этом наблюдается дефицит активов на интервале от 3-х месяцев до года, поэтому колебание процессов урегулирования убытков может привести к разрыву ликвидности на горизонте до 1 года.

Кроме того, если сопоставлять совокупный размер активов без учета инвестиционной недвижимости с величиной обязательств, то можно сделать вывод о недостаточности запаса активов (без учета инвестиционной недвижимости) для покрытия обязательств.

С учетом приведенного выше анализа рекомендуется провести следующие мероприятия, направленные на укрепление финансового состояния компании:

- Проведение докапитализации ликвидными активами, с целью наличия достаточного объема качественных ликвидных активов для покрытия величины страховых резервов и нормативной маржи платежеспособности.
- Перегруппировка структуры активов в сторону повышения ликвидности
- Изменение политики заключения договоров страхования, с целью сокращения доли убыточных сегментов и наращивания доли рентабельных сегментов и диверсификации страховых рисков между различными сегментами и линиями бизнеса.

4.7. 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 предшествующей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

По линиям бизнеса ОСАГО и КАСКО оценка резервов убытков строилась на базе анализа развития квартальных треугольников выплат методом цепной лестницы. Основными параметрами, влияющими на оценку резервов убытков являются первые квартальные факторы развития. В следующей таблице приведено влияние на оценку резервов убытков от изменения первых 3-х факторов развития.

Чувствительность оценки к изменению первых факторов развития в млн. руб.

Линия бизнеса	Изменение на 5 % фактора q0-q1	Изменение на 1 % фактора q1-q2	Изменение на 1 % фактора q2-q3
ОСАГО	41	16	24
Каско	7	2	4

5. Иные сведения, выводы и рекомендации

5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.

Руководство Общества несет ответственность за достоверность и корректность предоставленных данных для целей актуарного оценивания, в т.ч. за систему внутреннего контроля, необходимую для предотвращения существенных искажений вследствие мошенничества или ошибок.

Ответственный актуарий подтверждает во всех существенных аспектах адекватность оценок страховых резервов Общества, отраженных в актуарном заключении за 2017 год.

По состоянию на 31 декабря 2017 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой. На основании предоставленной Обществом информации можно сделать вывод, что активов Общества с высокой вероятностью достаточно для выполнения обязательств перед страхователями в полном объеме как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

Необходимо отметить, что у компании без учета инвестиционной недвижимости наблюдается дефицит ликвидных активов по сравнению со страховыми обязательствами.

Данный разрыв ликвидности не означает невозможность компании выполнять обязательства, поскольку в случае возникновения кассового разрыва у компании существует возможность заложить и реализовать часть инвестиционной недвижимости. Однако наличие разрыва ликвидности увеличивает риски компании в связи с чем, рекомендуется привести структуру активов по ликвидности в соответствие со структурой обязательств.

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

По результатам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств установлено, что по страховому портфелю Общества величины РНП, сформированного на 31 декабря 2017 года, достаточно для покрытия будущих возможных убытков и расходов на сопровождение портфеля действующих договоров страхования и не требуется формирование дополнительного резерва неистекшего риска.

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

Компания занимается страхованием ОСАГО, по которому в последние 3 года произошли существенные изменения страхового покрытия, процессов урегулирования убытков и страховых тарифов. В частности было существенно расширено страховое покрытие по рискам жизни и здоровья. На момент составления

актуарного заключения на статистику убытков компании пока не заметно существенного изменения убытков по жизни и здоровью, но учитывая долгий процесс возможного лечения после ДТП и большой период исковой давности, возможен резкий рост убыточности и оценки резервов в связи с всплеском выплат по жизни и здоровью. Кроме того, значительное влияние на оценку может оказать развитие деятельности автоюристов и расширение схем получения дополнительных выплат, штрафов и компенсации судебных расходов от страховых компаний.

Кроме того, существенное влияние на изменение оценки может стать возможное изменение процессов урегулирования страховых случаев и выставления требований по ПВУ прямыми страховщиками. Среди факторов которые могут существенно повлиять на изменение процессов урегулирования убытков необходимо выделить в 2017 году введение приоритета натурального возмещения и существенное перераспределение долей рынка между компаниями по ОСАГО.

Также существенным фактором может стать развитие нового сегмента страхования «Электронного ОСАГО», при котором возможно проявление мошенничества при определении страховых тарифов. Существенное влияние на полученные результаты актуарного оценивания может оказать негативное развитие текущей экономической ситуации в РФ по средствам следующих факторов:

- Резкое изменение курса иностранной валюты. Значительная доля автозапчастей которые используются при ремонте автомобилей производятся за рубежом и ввозятся на территорию РФ автодилерами. Резкое снижение курса рубля оказывает прямое влияние на величину стоимости запчастей и влияет на размер средней выплаты по Автокаско и ОСАГО.
- Повышение степени риска по крупным объектам в связи с развитием кризисных явлений в экономике: последствий экономии на оборудовании, обеспечивающем безопасность, сокращении обслуживающего персонала и т.д. Данные события в большей степени могут оказать влияние на величину оценки на собственном удержании.
- Рост мошенничества в связи со снижением уровня доходов населения на фоне снижения курса рубля и доступности кредитования.

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

- Основным риском не выполнения обязательств, является возможный не контролируемый рост выплат по ответственному ПВУ.
Для минимизации данного риска рекомендуется постоянно проводить мониторинг уровня средней выплаты и сроков урегулирования и выстраивать совместную систему противодействию страховому мошенничеству в убытках ПВУ.

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

Рекомендации выполнены



Ответственный актуарий
Шишкин Сергей Александрович
12.03.2018