



АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По итогам обязательного актуарного оценивания
ООО «СК «АК БАРС-Мед» за 2014 год

Ответственный актуарий: Белянкин Георгий Андреевич

Москва, 2015

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ.....	5
1.1. ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.....	5
1.2. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....	5
1.3. ЦЕЛЬ СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....	5
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ.....	6
2.1. ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (ПРИ НАЛИЧИИ).....	6
2.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ.....	6
2.3. НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ.....	6
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.....	7
3.1. ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	7
3.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА.....	7
3.3. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН).....	7
3.4. ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР (ОГРН).....	7
3.5. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ.....	7
3.6. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ).....	7
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	7
4.1. ПЕРЕЧЕНЬ СТАНДАРТОВ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И НОРМАТИВНЫХ АКТОВ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.....	7
4.1.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.....	7
4.1.2. Перечень подзаконных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.....	8
4.1.3. Стандарты актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев.....	8
4.2. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	8
4.2.1. Характеристика данных.....	8
4.2.2. Ответственность Компании.....	9
4.3. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ.....	9
4.4. ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ.....	10
4.5. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ С УКАЗАНИЕМ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ.....	10
4.5.1. Резерв незаработанной премии (РНП).....	11
4.5.2. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков.....	11
4.5.3. Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).....	11
4.5.4. Резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ).....	13
4.6. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ.....	14

4.7. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.	14
4.8. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ.	14
5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	14
5.1. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА С РАСШИФРОВКОЙ СОСТАВА РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ, ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ.....	14
5.2. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА С ОПИСАНИЕМ ПРОЦЕДУР И МЕТОДОВ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРКИ. АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩИМ ПЕРИОДОМ.	15
5.2.1. Требования адекватности сформированных страховых обязательств.....	15
5.2.2. Методология проверки адекватности сформированных страховых обязательств.....	16
5.2.3. Оценка доли перестраховщиков.....	17
5.2.3 Результаты проверки.....	17
5.2.4 Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.....	17
5.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ.....	17
5.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ К ИСПОЛЬЗОВАННЫМ МЕТОДАМ, ДОПУЩЕНИЯМ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯМ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДШЕСТВУЮЩИМ ПЕРИОДОМ.	18
5.4.1. Результаты анализа чувствительности по резервной группе ДМС.....	18
5.4.2. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.....	19
5.5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.	19
5.6. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.	19
5.7. СВЕДЕНИЯ ОБ ОЦЕНКЕ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ, БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ, РЕГРЕССАМ, ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ, А ТАКЖЕ ОБ ОЦЕНКЕ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА В ОТНОШЕНИИ ГРУППЫ.	20
5.7.1. Сведения о структуре группы, головной компанией которой является Компания.....	20
5.7.2. Сведения об оценке страховых обязательств в отношении Группы.....	20
5.8. СВЕДЕНИЯ О ВЛИЯНИИ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ОРГАНИЗАЦИИ.	20
6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	22
6.1. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОЦЕНКИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА, В ТОМ ЧИСЛЕ С УЧЕТОМ СРОКОВ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ В СРАВНЕНИИ С ОЖИДАЕМЫМИ СРОКАМИ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	22
6.2. ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ.....	23
6.3. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОЙ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ОРГАНИЗАЦИИ, ОПРЕДЕЛЯЕМОЙ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО КАК ГРУППА.	23
6.4. ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.	23

6.5. РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ.	24
6.6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.	24

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

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

31 декабря 2014 года.

1.2. Дата составления актуарного заключения.

26 апреля 2015 года.

1.3. Цель составления актуарного заключения.

Во исполнение требований

Статьи 6 часть 2 Федерального закона «Об организации страхового дела» от 27.11.1992 №4015-1 ФЗ.

Статьи 3 часть 3 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293 ФЗ.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

2.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).

Белянкин Георгий Андреевич.

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

3

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

«Ассоциация гильдия актуариев».

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1. Полное наименование организации.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «АК БАРС-Мед».

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

3943

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

1657049646

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1041625409033

3.5. Место нахождения

420124, РТ, г.Казань, ул.Меридианная, д.1

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

Лицензия № 3943-01 от 17 декабря 2014 года, вид деятельности: обязательное медицинское страхование.

Лицензия № 3943 от 17 декабря 2014 года, вид деятельности: добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной

деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938).

4.1.2. Перечень подзаконных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание

Требования к содержанию актуарного заключения устанавливаются Указанием Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования».

4.1.3. Стандарты актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев

Актуарное оценивание проводилось в соответствии со стандартом Ассоциации гильдия актуариев от 10 декабря 2014 года Актуарные стандарты №1 “О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни”.

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

4.2.1. Характеристика данных

Для проведения актуарного оценивания использовались следующие данные, предоставленные организацией:

- Данные форм бухгалтерской отчетности по РСБУ и отчетности в порядке надзора (ОПН) организации за 2013 и 2014 гг.
- Журналы учета убытков (страховых выплат) и досрочно прекращенных договоров за период 2010-2014 гг.

Данные были предоставлены в разрезе индивидуальных выплат по страховым случаям и случаям возврата страховых премий

- Журналы учета договоров страхования за период 2010-2014 гг.

Данные были предоставлены в разрезе индивидуальных договоров страхования.

- Также компанией были предоставлены данные расчетов страховых резервов (РНП, РЗУ, РПНУ, Стабилизационного резерва) за 2010-2014 гг. согласно требованиям РСБУ.
- Учетная политика компании для целей бухгалтерского учета за 2014 год.
- Учетная политика компании для целей налогового учета за 2014 год.
- Данные отчетности (аудируемой) по стандартам МСФО за 2013 год, показатели формируемой отчетности по стандартам МСФО за 2014 год.
- Компанией была предоставлена информация относительно методов оценки и допущениях, использованных в отношении оценок страховых резервов, в предшествующем периоде.
- Описание процедуры урегулирования убытков по ДМС.

4.2.2. Ответственность Компании

Руководство Компании несет ответственность за адекватность и достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, и, в частности, за эффективность систем внутреннего контроля, функционирующих в Компании для предотвращения существенных искажений данных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

4.3. Сведения о проведенных ответственных актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных.

Суммы премий и выплат, сравнивались с показателями бухгалтерской отчетности по стандартам РСБУ и показателями форм отчетности в порядке надзора за 2014 год, а также с показателями финансовой отчетности компании за 2013 и 2014 гг. согласно стандартам МСФО.

Проверка предоставленных данных относительно первичной документации не проводилась.

Используемые данные обладают необходимой точностью и полнотой для целей оценивания.

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

Разбиение на резервные группы производилось, исходя из баланса принципов, с одной стороны, принципа обеспечения однородности рассматриваемых рисков и процессов урегулирования и, с другой стороны, достаточности данных для целей оценивания.

Компания осуществляет деятельность в области обязательного медицинского страхования и добровольного медицинского страхования. Согласно Международному Стандарту Финансовой Отчетности (IFRS) 4 «Договоры Страхования», утвержденному приказом Министерства Финансов РФ №160н от 25 ноября 2011 года, обязательства по обязательному медицинскому страхованию не являются страховыми, поэтому была выделена только одна резервная группа:

- Добровольное медицинское страхование (далее ДМС). Учетная группа по РСБУ №2.

4.5 Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов.

Компания формирует следующие виды страховых резервов:

- 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.

В случае недостаточности сформированных резервов по итогам проведения теста на достаточность обязательств (см. пункт 5.2) формируется дополнительный резерв неистекшего риска (далее РНР) на полную сумму выявленной недостаточности обязательств.

4.5.1. Резерв незаработанной премии (РНП)

РНП формируется методом *pro rata temporis* в разрезе индивидуальных договоров/полисов страхования. В качестве базы для формирования РНП используется начисленная страховая премия.

4.5.2. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков

В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер не урегулированных на отчетную дату обязательств Компании, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено или имеется информация об ущербе (вреде), нанесенного имущественным интересам страхователя.

Оценка делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страховых случаев, включая информацию, полученную после отчетной даты. Резерв РЗУ формируется специалистами по урегулированию убытков.

4.5.3. Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

По резервной группе ДМС резерв произошедших, но незаявленных убытков оценивается актуарными методами.

Имеющиеся в наличии данные по указанной группе были признаны достаточными и полными для целей проведения оценки РПНУ актуарными методами.

При этом в процессе расчетов производится оценка окончательного убытка и резерва убытков в целом (величины будущих выплат по произошедшим

страховым случаям – неоплаченные убытки (НУ)), исходя из принципа оценки ожидаемого значения указанных величин (принцип наилучшей оценки).

Далее РПНУ в разрезе кварталов наступления событий рассчитывается как максимум из двух величин НУ за вычетом РЗУ* и 0.

Т.е. отрицательного РПНУ не формируется.

Временная стоимость денег в оценках не учитывается.

Для целей оценки резерва производится анализ треугольников развития сумм, средних значений и количества оплаченных и понесенных убытков. Треугольники развития рассматривались на квартальной основе за период 1 квартал 2010 года – 4 квартал 2014 года.

Анализ проводится с использованием следующих методов:

1. Метод цепной лестницы (в том числе с модификацией экстраординарных коэффициентов развития).
2. Методы Борнхюттера-Фергюссона и Бенктандера.
3. Метод независимых приращений.
4. Метод деления.

При необходимости в окончательной оценке резерва убытков напрямую учитываются предположения о будущей инфляции убытков путем применения предположений о размере инфляции к картине утилизации резерва убытков. При этом для целей проведения расчетов треугольники развития могут быть предварительно очищены от влияния ранее наблюдаемой инфляции убытков.

При оценке резерва убытков соблюдался принцип рационального соотношения затрат и результатов.

Группа ДМС.

* Не включая возвраты страховых премий.

Окончательная оценка резерва убытков получена с использованием метода цепной лестницы по треугольнику развития оплаченных убытков до кварталов событий до 2013 года включительно.

Для первого квартала 2014 года использовался метод Бенктандера. Для второго, третьего и четвертого квартала 2014 года использовался метод Борнхюттера-Фергюссона. В качестве ожидаемой убыточности использовалась убыточность за скользящий год, предшествующий рассматриваемому кварталу. В связи с резким замедлением темпов урегулирования убытков в 2014 году для третьего и четвертого кварталов 2014 года ожидаемая убыточности была взята равной ожидаемой убыточности второго квартала 2014 года.

Анализ индивидуальных коэффициентов перехода показал замедление урегулирования убытков за последний год. В связи с этим нулевой коэффициент развития оценивался по последним 4-м кварталам, первый и второй коэффициенты оценивались по последним 3-м кварталам, остальные коэффициенты развития оценивались по всему треугольнику.

Дополнительная корректировка в окончательной оценке резерва убытков на инфляцию убытков не производилась, так как влияние инфляции было признано незначительным с учетом наблюдаемой картины утилизации резерва убытков.

4.5.4. Резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ)

Для целей оценки Резерва расходов на урегулирование убытков (РУУ) по каждой резервной группе оценивается доля расходов на урегулирование убытков по отношению к объему страховых выплат (включая возвраты страховых премий) по данной группе за рассматриваемый период.

В отсутствии дополнительной информации об изменениях доли расходов (изменениях бизнес процессов, наблюдаемых трендах и пр.) полученные на предыдущем шаге доли применяются к размеру резервов убытков по группе для формирования РУУ.

Фактический уровень расходов на урегулирование убытков за 2014 год составил 2,04% от произведенных выплат, но с учетом консервативного подхода для формирования РУУ был взят уровень 3,0%.

Доля перестраховщика в РУУ не формируется.

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

Доля перестраховщика в страховых резервах не формируется, поскольку компания не передаёт риски перестрахование.

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

В отчетности по стандартам МСФО на 31.12.2014 Компания не формирует активов в виде оценочных значений будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков в результате урегулирования страховых случаев.

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

Оценка отложенных аквизиционных расходов (ОАР) формируется методом *pro rata temporis* в разрезе индивидуальных договоров/полисов страхования. В качестве базы для формирования ОАР используется начисленная комиссия по договору страхования.

5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

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

Данные представлены в тыс. руб.

ДМС	Страховые резервы			Доля перестраховщика		
	РНП	РЗУ	РПНУ	РНП	РЗУ	РПНУ
На 31/12/2014	45 314	0	37 676	0	0	0
На 31/12/2013	49 500	0	29 673	0	0	0
Изменение	-4 186	0	8 003	0	0	0

Группа	РУУ		
	На 31/12/2014	На 31/12/2013	Изменение
ДМС	1 130	653	477

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

5.2.1. Требования адекватности сформированных страховых обязательств

Проверка достаточности обязательств основывается на текущих расчетных оценках будущих потоков денежных средств по договорам страхования.

При проверке учитываются текущие расчетные оценки всех потоков денежных средств, предусмотренных договором, и сопутствующих потоков денежных средств, таких как расходы по рассмотрению претензии, а также потоков денежных средств, возникающих по встроенным опционам и гарантиям (в случае наличия).

Если проверка покажет, что сформированных обязательств недостаточно, на полную сумму разницы формируется дополнительный резерв неистекшего риска. Резерв отражается в отчете о финансовом положении, а его движения в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата.

5.2.2. Методология проверки адекватности сформированных страховых обязательств

Проверка адекватности (достаточности) обязательств осуществляется в целом по портфелю обязательств Компании. С учетом того, что резерв убытков и резерв расходов на урегулирование убытков формируются исходя из принципа наилучшей оценки (т.е. ожидаемого размера будущих выплат и расходов) дополнительная проверка адекватности обязательств относительно произошедших убытков не требуется.

Для целей проверки адекватности резерва премий (РНП) производятся следующие расчеты:

- В разрезе каждой резервной группы на базе наблюдаемых значений коэффициента убыточности прогнозируется ожидаемое значение коэффициента убыточности* действующего портфеля договоров (портфель неистекшего страхового риска). При этом, в частности, учитывается инфляция убытков по отношению к значениям, наблюдаемым на конец отчетного периода и другие известные ответственному актуарию на момент оценивания аспекты, способные существенно повлиять на значение коэффициента.
- В целом по Компании оценивается ожидаемое значение коэффициента расходов на урегулирование убытков и сопровождение договоров страхования.
- Сумма полученных коэффициентов применяется к значению РНП по соответствующей резервной группе.
- Полученная на предыдущем шаге величина, представляет собой наилучшую оценку будущего исходящего денежного потока в отношении неистекшего страхового риска Компании.
- В случае если общая сумма сформированного РНП превышает сумму, рассчитанную на предыдущем шаге, сформированные

* При формировании прогнозного коэффициента убыточности учитывается также политика Компании по признанию аквизиционных расходов, а также влияние расторжений договоров страхования.

обязательства признаются достаточными, а дальнейшие расчеты не производятся.

- В противном случае, недостаток учитывается в составе РНР.

Прогнозирование входящих потоков в виде оценочных значений будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков в результате урегулирования страховых случаев, а также уменьшения аквизиционных расходов в случае расторжения договоров при проведении проверки не производится, так как в случае принятия решения об оценке таковых поступлений и по мере накопления соответствующей статистики могут быть сформированы соответствующие резервы.

Инвестиционная маржа не учитывается.

5.2.3. Оценка доли перестраховщиков

Проверка адекватности доли перестраховщиков не производилась, поскольку компания не передаёт риски в перестрахование.

5.2.3 Результаты проверки

По результатам произведенной проверки сформированные Компанией обязательства и доля перестраховщика в них были признаны адекватными (достаточными).

5.2.4 Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

По данным отчетности компании по стандартам МСФО за 2013 год Резерв неистекшего риска (РНР) был сформирован в размере 1 200 тыс. рублей. Таким образом, РНР снизился на 1 200 тыс. рублей.

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализ достаточности резервов убытков.

Ниже приведены результаты Run-off анализа достаточности резервов убытков в целом по компании и в разрезе резервных групп.

Данные приведены в тыс. руб.

Группа	Величина РУ на 31.12.2013	Выплаты за отчетный период по событиям, произошедшим до 31.12.2013	Переоцененный на 31.12.2014 РУ по событиям, произошедшим до 31.12.2013	Избыток (+) / недостаток (-) РУ	% к первоначальной оценке
ДМС	29 673	30 370	161	-858	-3%

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

5.4.1. Результаты анализа чувствительности по резервной группе ДМС

В целях оценки чувствительности методов расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков исследовалась зависимость оценки резерва от изменения следующих предположений:

допущение (1) – для первых четырех квартальных коэффициентов развития рост превышения над 1 на 10% ($k_{new} = (k-1) * 1,1 + 1$);

допущение (2) – увеличение ожидаемой убыточности последних четырех кварталов событий на 10%;

Результаты теста на чувствительность (в тыс. рублей):

Резервная группа	Допущение	Модифицированная оценка	Размер изменения	% к первоначальной
ДМС	1	39 154	1 478	3,9%

ДМС	2	41 402	3 726	9,9%
-----	---	--------	-------	------

5.4.2. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом

Компанией была предоставлена информация относительно методов оценки и допущениях, использованных в отношении оценок страховых резервов, в предшествующем периоде.

Проверка расчетов страховых резервов на соответствии значениям, отраженным Компанией в консолидированной отчетности Компании по стандартам МСФО не производилась.

Основываясь на предоставленной, можно заключить, что существенных изменений в отнесении договоров к резервным группам, а также методов оценки резервов РНП, РЗУ, и РУУ не производилось.

В отношении резерва РПНУ для более детального анализа динамики урегулирования был произведен переход от треугольников по полугодиям к треугольникам по кварталам.

Также были реализованы дополнительные методы оценки РПНУ (на предыдущую отчетную дату использовался Метод Борнхюттера-Фергюссона) и возможность расчета коэффициентов перехода не по всему треугольнику, а только по определенному количеству последних кварталов.

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

Расчет не производился.

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

Данные представлены в тыс. руб.

<u>ДМС</u>	<u>ОАР</u>
На 31/12/2014	924
На 31/12/2013	1 910
Изменение	-986

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

5.7.1. Сведения о структуре группы, головной компанией которой является Компания

Согласно предоставленной информации, Компания составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) в отношении Группы, состоящей из Компании (ООО «СК «АК БАРС-Мед») и ее дочерней компании ООО «АК БАРС-Медсервис», основная деятельность которой не ведется (далее совместно именуемых – «Группа»).

Компании принадлежит 100% доли в уставном капитале ООО «АК БАРС-Медсервис»

5.7.2. Сведения об оценке страховых обязательств в отношении Группы

ООО «АК БАРС-Медсервис» не осуществляет страховой деятельности и страховых обязательств в соответствии со стандартами МСФО не имеет.

5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.

Группа контролируется ОАО «АК БАРС-Банк», которому принадлежит 100% доли материнской Группы. ОАО «АК БАРС-Банк» обязано

составлять консолидированную финансовую отчетность по требованию Федерального Закона от 27 июля 2010 г. №208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности». Конечным контролирующим бенефициаром Группы является Правительство Республики Татарстан.

В отчетном периоде Группа осуществляла следующие существенные операции со связанными сторонами (данные в тыс. руб.):

(i) Договоры медицинского страхования

	Итого		Материнская Группа		Компании группы «АК БАРС»		КУП	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Заработанные премии	1 500	4 900	1 500	4 900	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	-	2 400	-	2 400	-	-	-	-
Страховые выплаты	-	-	-	-	-	-	-	-
РНП	625	4 532	625	4 532	-	-	-	-
РЗУ	-	-	-	-	-	-	-	-

(ii) Договоры банковского обслуживания

	Итого		Материнская Группа		Компании группы «АК БАРС»	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Плата за обслуживание	847	758	847	758	-	-
Остатки на расчетных счетах	76 517	66 461	76 517	66 461	-	-

(iii) Договоры аренды недвижимости

	Итого		Материнская Группа		Компании группы «АК БАРС»		КУП	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Расходы на аренду	627	490	627	490	-	-	-	-
Задолженность по аренде	1 267	1 182	1 267	1 182	-	-	-	-

(iv) Выдача займов и депозитов

	Итого		Материнская Группа		Компании группы «АК БАРС»		КУП	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Выдача займов и депозитов	10 000	12 000	10 000	12 000	-	-	-	-
Возврат займов и депозитов	(23 005)	(2 000)	(23 005)	(2 000)	-	-	-	-
Остаток займов и депозитов	17 501	30 560	17 501	30 560	-	-	-	-
Начисление процентов	2 340	2 330	2 340	2 330	-	-	-	-
Получение процентов	(2 345)	(2 331)	(2 345)	(2 331)	-	-	-	-
Проценты к получению		4		4	-	-	-	-

6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

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

В таблице ниже приведено соответствие активов и страховых обязательств Компании (в тыс. руб.).

Данные по стоимости активов Компании в соответствии со стандартами МСФО и их срочности предоставлены Компанией. Достоверность данных подтверждается аудитором Компании.

	Срочность до года	Срочность более года
Финансовые и страховые активы:		
Денежные средства	77 023	-
Средства на депозитах	34 501	-
Долговые ценные бумаги	60 050	-
Паи ОПИФ	2 569	-
Доли и акции	49 394	-
Дебиторская задолженность	32 829	-
Итого активов	256 366	0
Финансовые и страховые обязательства:		
Страховые обязательства	83 740	381
Кредиты и займы	-	-
Задолженность по целевым средствам	3	-
Прочие обязательства	38 161	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	121 904	381
Разница по состоянию на 31 декабря 2014 года (нарастающим итогом)	134 462	134 081

Основываясь на данных, предоставленных Компанией относительно стоимости и срочности располагаемых активов подтверждаю, что активы Компании являются достаточными для исполнения всех текущих и потенциальных обязательств перед страхователями как в целом, так и в краткосрочном (до 1 года) периоде.

6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов.

Резервы в размере, указанном в таблице ниже, являются с моей точки зрения достаточными (суммы в тыс. рублей).

Вся Компания	Страховые резервы				Доля перестраховщика		
	РНП	РЗУ	РПНУ	РУУ	РНП	РЗУ	РПНУ
На 31/12/2014	45 314	0	37 676	1 130	0	0	0

По результатам проведенного актуарного оценивания оценки страховых резервов и долей перестраховщика в страховых резервах Компании, отраженные в консолидированной отчетности по МСФО, во всех существенных отношениях являются адекватными, небольшие отклонения не являются материальными.

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

По результатам проведенного актуарного оценивания оценки страховых резервов и долей перестраховщика в страховых резервах Компании, отраженные в консолидированной отчетности по МСФО, во всех существенных отношениях являются адекватными.

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

Существенное потенциальное влияние на оценку полного убытка могут оказать:

- Очень серьёзное замедление динамики урегулирования убытков.
- Невыявленные проблемы в учёте, которые могли привести к искажению данных о динамике урегулирования убытков.

- Экстраординарный рост расценок лечебных учреждений, с которыми работаем Компания, в 2015 году.

На дату составления актуарного заключения ответственному актуарию не известно произошедших событиях, которые могли бы существенно повлиять на результаты актуарного оценивания.

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

Портфель Компании состоит только из одного вида страхования (ДМС), поэтому результат Компании полностью определяется результатами данного вида. В связи с этим, рекомендуется проводить регулярный мониторинг убыточности портфеля и корректировки тарифов (при необходимости), а также рассматривать различные сценарии инфляции стоимости медицинских услуг (в том числе стресс-сценарий резкого падения курса рубля).

В данный момент расчет резервов МСФО производится по фиксированному алгоритму. К сожалению, данный алгоритм (и ни один любой другой алгоритм) не позволяет корректно оценивать резервы во всех случаях. Рекомендуем перейти к расчету резервов на основании суждений актуария (с возможностью выбора коэффициентов развития и методов оценки), что позволит существенно улучшить качество резервирования.

Также рекомендуется перейти к квартальным треугольникам развития, поскольку урегулирование убытков ДМС происходит очень быстро (2-3 квартала развития) и треугольники по полугодиям могут затруднить анализ актуальной ситуации с темпами урегулирования убытков.

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

Актуарное заключение по итогам предыдущего отчетного периода в отсутствии соответствующих требований закона не составлялось.

Ответственный актуарий:

Белянкин Г.А.