

Ответственный актуарий



Д.А. Борсук

«23» апреля 2015 г.

**Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
Общества с ограниченной ответственностью
Страховая медицинская организация
«ЧУЛПАН-МЕД»
за 2014 год**

Содержание

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	3
1.1. Период проведения актуарного оценивания.....	3
1.2. Дата составления актуарного заключения.....	3
1.3. Цель составления актуарного заключения.....	3
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	3
2.1. Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется).....	3
2.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.....	3
2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.....	3
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
3.1. Полное наименование.....	4
3.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.....	4
3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	4
3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).....	4
3.5. Место нахождения.....	4
3.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи).....	4
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	4
4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности.....	4
4.2. Исходные данные.....	5
4.3. Страховые резервы.....	6
4.4. Методы актуарного оценивания.....	7
5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	11
5.1. Результаты оценки резервов.....	11
5.2. Проверка адекватности оценивания страховых обязательств.....	12
5.3. Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков.....	13
5.4. Анализ чувствительности результатов актуарного оценивания.....	14
6. ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	14
6.1. Сведения о стоимости и структуре активов.....	14
6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	15
6.3. Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа.....	16
6.4. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	16
6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.....	16

1. Общие сведения

1.1. Период проведения актуарного оценивания.

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью Страховая медицинская организация «Чулпан-Мед» (далее – ООО СМО «Чулпан-Мед», Общество) за 2014 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2014 год и по состоянию на 31 декабря 2014 года.

1.2. Дата составления актуарного заключения.

Актуарное заключение за 2014 год составлено на 23 апреля 2015 года.

1.3. Цель составления актуарного заключения.

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.

2. Сведения об ответственном актуарии

2.1. Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется).

Борсук Дмитрий Александрович.

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

№ 4.

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

Ассоциация профессиональных актуариев (АПА), регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - № 1, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48).

3. Сведения об организации

3.1. Полное наименование.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая медицинская организация «ЧУЛПАН-МЕД».

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

3957.

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

1644031803.

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1041608018726.

3.5. Место нахождения.

423450, Республика Татарстан, город Альметьевск, улица Пушкина, дом 66.

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

Лицензия С № 3957 16 от 20.04.2007 на осуществление следующих видов страхования:

- С № 3957 16-05 – Медицинское страхование.

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

4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности.

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

1. Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
2. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2;
3. Проект Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарная деятельность по оценке страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни» подготовленный к заседанию Актуарного Совета при Центральном банке РФ 18 февраля 2015 года;
4. Указание Банка России от 19.02.2015 № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования».

4.2. Исходные данные.

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

- Журналы учета договоров страхования за период с 01.01.2013 по 31.12.2014;
- Журналы учета убытков и досрочного прекращения договоров за период с 01.01.2010 по 31.12.2014;
- Регистр расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) на 31.12.2014;
- Результаты расчета страховых резервов в соответствии с требованиями МСФО по состоянию на 31.12.2014 (РНП, РПНУ, РЗУ, РНР);
- Данные о расчете заработанной премии для целей расчета РПНУ за период с 01.01.2010 по 31.12.2014 (по кварталам),

и иной информации, которая использовалась исключительно для целей актуарного оценивания страховых обязательств и анализа текущей деятельности Общества.

Для проверки полноты предоставленных данных была произведена сверка с данными бухгалтерского учета: оборотно-сальдовыми ведомостями счетов 22 «Страховые выплаты» и 92 «Страховые премии».

Результаты сверки за 2014 год представлены в Таблице 1.

*Таблица 1***Сверка предоставленных данных за 2014 год**

Поз.	Финансовые показатели	Данные предоставленных журналов, расчетов	Данные бухгалтерского учета	Отклонение
1.	Страховые премии по договорам страхования	22 145 906	22 145 906	-
2.	Сумма страховых выплат по договорам страхования	32 844 695	32 844 695	-
3.	РНП	11 933 863	11 933 863	-
4.	РЗУ	643 472	643 472	-

Таким образом, исходных данные, которые были использованы для целей актуарного оценивания можно признать полными, согласованными с финансовой информацией Общества и внутренне непротиворечивыми.

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими данными (Таблица 2):

Таблица 2

Структура страхового портфеля

Распределение учетных групп (РСБУ)	Направление деятельности	Страховая премия за 2014 г.		Страховая премия за 2013 г.	
		Сумма, руб.	Доля, %	Сумма, руб.	Доля, %
2	Добровольное медицинское страхование (сострахование)	22 145 906	100,0%	43 495 090	100,0%
ИТОГО		22 145 906	100%	43 495 090	100%

Основным направлением деятельности Общества является:

- Добровольное медицинское страхование – в рамках данного вида страхования компания покрывает расходы медицинских учреждений на лечение застрахованных лиц. Все контракты в данном сегменте являются краткосрочными;
- Обязательное медицинское страхование на территории республики Татарстан - данная деятельность ведется в рамках Федерального закона от 29.11.2010 N 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» (далее – Закон №326-ФЗ) и для целей составления отчетности по МСФО не классифицируется в качестве страховой. В связи с этим актуарное оценивание по этому направлению не проводилось.

Общество не занимается перестраховочной деятельностью: договоры входящего и исходящего перестрахования не заключались.

4.3. Страховые резервы.

В ходе подготовки Актуарного заключения произведено актуарное оценивание следующих страховых резервов:

4.3.1. Резерв незаработанной премии;

4.3.2. Резерв произошедших убытков:

- резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям;
- резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям;
- резерв расходов на урегулирование убытков;

4.3.3. Резерв неистекшего риска;

По договорам страхования иного, чем страхование жизни оценка страховых резервов производится по каждому договору страхования или в разрезе однородных сегментов (резервных групп), включающих схожие риски, и имеющих схожие процессы урегулирования и сопровождения.

Для оценки страховых резервов, в т.ч. резерва выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям (РПНУ), произведено распределение направлений деятельности Общества по резервным группам, совпадающих с учетными группами по РСБУ, было признано достаточным в части требований однородности рисков (Таблица 3).

Таблица 3

Наименование резервных групп

Резервная группа	Направление деятельности	Учетная группа (РСБУ)
2	Добровольное медицинское страхование (сострахование)	2

4.4. Методы актуарного оценивания.

4.4.1. Методы расчета резерва незаработанной премии (РНП)

РНП предназначен для покрытия возможных будущих убытков по договору страхования, которые могут произойти в течение периода ответственности Общества, а также обязательств Общества по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения договора страхования. Резерв признается в момент заключения договоров и начисления страховых премий.

Расчет РНП производится в размере части начисленной премии по каждому договору страхования (сострахования) и входящего перестрахования, относящейся к оставшемуся сроку действия соответствующих договоров.

Оценка резерва методом «pro rata temporis», исходя из сроков, по которым было произведено начисление премии по соответствующему договору страхования. Общество прекращает признание РНП по договорам, которые закончили свое действие, были расторгнуты или обязательства по которым были исполнены.

Начисленная премия (Written Premium, WP) по МСФО соответствует страховой премии по данным бухгалтерского учета Общества за отчетный период и с учетом следующих корректировок:

- уменьшения на величину оценки резерва под обесценение сомнительной дебиторской задолженности;
- увеличения на сумму оценки несвоевременных начислений;
- уменьшения на страховую премию, которая была начислена по договорам с началом срока страхования после отчетной даты;
- уменьшения на величину произведенных возвратов страховых премий в связи с досрочным расторжением договоров.

Величина РНП определяется суммированием РНП по резервным группам.

$$UPR = \sum_{i=1}^n UPR_i \quad (1)$$

где

- UPR – резерв незаработанной премии (Unearned Premium Reserve);
n – количество резервных групп.

Расчет РНП по договорам страхования производится методом «pro rata temporis» по следующей формуле:

$$UPR = WP * \frac{Date(End) - RepDate}{Date(End) - Date(Beg) + 1} \quad (2)$$

где

- UPR – резерв незаработанной премии (Unearned Premium Reserve);
- WP – начисленная премия (Written Premium);
- Date(End), Date(Beg) – дата окончания и дата начала ответственности страхования;
- RepDate – отчетная дата.

Метод «pro rata temporis» использовался для расчета РНП по состоянию на 31.12.2013.

4.4.2. Методы определения резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям (РЗНУ) и доли перестраховщиков в РЗНУ

Для оценки РЗНУ (Outstanding claims reserve, OCR) используется журнальный метод учета, размер претензии оценивается по каждой претензии отдельно, исходя из экспертных оценок или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму ущерба.

РЗНУ формируется, исходя из размера неурегулированных на отчетную дату страховых обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Обществу.

4.4.3. Методы определения резерва выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям (РПНУ)

Размер РПНУ основывается на оценке конечной стоимости всех убытков, которые возникли, но еще не были заявлены и не были погашены по состоянию на отчетную дату. В отношении уведомления об определенных типах убытков и их погашения могут возникать задержки, ввиду чего конечная стоимость данных убытков не может быть достоверно известна по состоянию на отчетную дату.

Обязательство не дисконтируется в отношении временной стоимости денег.

Оценка РПНУ производилась с использованием нескольких общепринятых актуарных методик прогнозирования убытков, основанных на эмпирических данных и предположениях, которые могут включать определенный запас в отношении неблагоприятных отклонений: метод «Цепная лестница» (Chain Ladder), метод Борнхуттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson, B-F method), метод «Кейп код» (Standard-Buhlmann, Cape code).

Для резервных групп, имеющих достаточную статистику выплат, применялись методы оценки, основанные на использовании развития убытков: методы «Цепная лестница»,

Борнхуттера-Фергюсона, «Кейп код».

При использовании данных методов применялись кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках. В качестве периода развития убытка был принят квартал. Для расчета РПНУ использовались статистически значимые треугольники развития убытков с данными об оплаченных убытках не менее чем за последние 12 кварталов, предшествующих отчетной дате.

(1) Метод «Цепная лестница».

Оценка окончательной величины неоплаченных претензий производится умножением фактических оплаченных убытков на соответствующие выбранные факторы развития.

Данный метод приводит к хорошим результатам в случае стабильного развития претензий, т.е. в предположении, что развитие будущих претензий подобно развитию предыдущих. Поэтому небольшие флуктуации в величинах оплаченных претензий или урегулирование нетипичных, необычайно крупных убытков, как правило, приводит к ненадежным прогнозам.

Метод хорошо применим для работы стабильной среды: в течение периода анализа не происходит существенного изменения в адекватности заявленных урегулированных убытков, скорость закрытия или оплаты претензий значительно не меняется.

(2) Метод «Борнхуттера-Фергюсона».

Основная идея метода заключается в том, что окончательные претензии фактически разделяются на уже оплаченные претензии и претензии, которые еще не были заявлены, т.е. неоплачены. Таким образом, неоплаченные претензии достигают окончательного уровня на основании величины ожидаемых претензий. При этом большие веса при использовании метода В-Ф присваиваются претензиям по мере достижения более зрелого развития, чем достигается принцип стабильности развития претензий.

$$\text{Ultimate Claims} = \text{Actual Paid Claims} + \text{Expected Claims}, \quad (6)$$

где

Ultimate Claims – окончательные претензии;
Actual Paid Claims – фактически оплаченные претензии.

Для В-Ф метод в треугольнике развития использовались оплаченные убытки. Треугольники развития строились без учета будущих поступлений от третьих лиц, ожидающихся в связи с урегулированием убытков (полученные доходы от реализации годным остаткам, доходы по суброгации и регрессам).

Окончательная величина РПНУ определялась как разница между общим резервом выплат по произошедшим убыткам и резервом выплат по заявленным, но неурегулированным убыткам по страховым случаям (РЗНУ).

(3) Метод «Кейп код» (Stanard-Buhlmann method, Cape code).

Метод «Кейп код» подобен методу «Борнхуттера-Фергюсона». Основное отличие между двумя методами состоит в подходах к определению ожидаемого коэффициента убыточности. В методе «Кейп код» ожидаемый коэффициент убыточности рассчитывается на основе статистики выплат за предыдущие несколько лет, а не на независимой экспертной оценке, как в методе «Борнхуттера-Фергюсона».

Расчеты общего резерва произошедших убытков были произведены по каждой резервной группе и затем увеличивались на среднюю величину расходов на урегулирование убытков в отчетном периоде.

Сумма резерва выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям (РПНУ) получена вычитанием резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям (РЗНУ) из общего резерва произошедших убытков.

(4) Прогноз крупных убытков

В ходе проведения расчетов важно было установить, как убытки, которые можно классифицировать как крупные убытки, влияют на выбранный метод оценки. В случаях, когда крупные убытки искажают результаты оценки, данные убытки исключались из первоначального расчета, и в окончательной оценке РПНУ учитывался прогноз развития крупных убытков. Особенно исключение крупных убытков важно, когда объем данных недостаточен, т.к. в подобных случаях крупные претензии могут существенно исказить факторы развития.

В результате проведенного Актуарием анализа крупных (нетипичных) убытков, данные о которых использовались бы для целей расчета РПНУ, выявлено не было.

4.4.4. Методы определения расходов на урегулирование убытков (РУУ)

Расходы на урегулирование убытков подразделяются на прямые, которые однозначно можно отнести к урегулируемому убытку, и косвенные, которые включаются в состав резерва произошедших убытков.

В расчете резерва РУУ учитывались расходы, связанные с оплатой труда и отчислениями сотрудников, занимающихся урегулированием убытков, а также с оплатой услуг специалистов, по оценке ущерба.

$$LAE = (IBNR + OCR) * \%_{LAE}, \quad (7)$$

Резерв РУУ соотносился в целом по портфелю с учетом предоставленной информации о фактических расходах на урегулирование убытков, которые были понесены Обществом в течение отчетного периода.

5. Результаты актуарного оценивания

5.1. Результаты оценки резервов.

Добровольное медицинское страхование (резервная группа 2)

Претензии практически полностью развиваются в течение календарного года. Для оценки резерва предстоящих убытков (РУ) был применен метод «Борнхуттера-Фергюсона», убытки группировались по кварталам развития претензий на основе треугольника оплаченных убытков. Для оценки достаточно информации об урегулированных убытках, начиная с 2012 года.

Результаты актуарного оценивания приведены ниже:

Квартал страхового случая	Сумма убытков нарастанным итогом, руб.	Заработанная премия, руб.	Фактор запаздывания, %	Уровень убыточности (расчетный), %	Уровень убыточности (выбранный), %	Окончательная сумма претензий (пересчет), руб.	Общий резерв убытков, руб.
1кв.2012	7 417 160	9 104 896	100%	81,46%	83,89%	7 417 160	-
2кв.2012	8 876 792	9 125 764	100%	97,27%	83,89%	8 876 792	-
3кв.2012	6 844 257	9 733 747	100%	70,31%	83,89%	6 844 257	-
4кв.2012	4 610 708	5 132 751	100%	89,83%	83,89%	4 610 708	-
1кв.2013	3 191 028	4 411 907	100%	72,33%	83,89%	3 191 028	-
2кв.2013	3 044 297	4 005 685	100%	76,00%	83,89%	3 044 297	-
3кв.2013	6 397 302	8 970 046	100%	71,32%	83,89%	6 397 302	-
4кв.2013	7 673 811	10 655 922	100%	72,01%	83,89%	7 673 811	-
1кв.2014	10 434 993	10 692 425	100%	97,60%	83,89%	10 436 113	1 120
2кв.2014	10 699 885	11 862 113	100%	90,26%	83,89%	10 706 563	6 678
3кв.2014	6 529 559	7 672 279	98%	86,85%	83,89%	6 659 147	129 588
4кв.2014	3 429 009	4 655 718	73%	101,45%	83,89%	4 499 333	1 070 324

Для оценки окончательной суммы претензий выбрана средневзвешенная величина уровня убыточность за последние 12 кварталов – 83,89%.

РУ составил в сумме 2 107 711 руб. по состоянию на 31.12.2014.

РЗНУ был определен, исходя из размера неурегулированных на отчетную дату страховых обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Обществу.

РПНУ определен вычитанием заявленных убытков из резерва предстоящих убытков.

В качестве коэффициента РУУ за 2014 год к резерву предстоящих убытков (РУ) был принят коэффициент, полученный как фактическое отношение расходов на урегулирование к соответствующим убыткам за период.

Результаты оценки приведены в Таблице 4.

Таблица 4

Результаты актуарного оценивания страховых резервов

Резерв	Резерв на конец года		Изменение резерва
	31.12.2014	31.12.2013	
Резерв незаработанной премии	11 933 863	24 744 493	(12 810 629)
Резерв убытков	1 236 696	4 475 365	(3 238 670)
в т.ч. резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям	624 730	980 570	(355 840)
резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям	582 981	2 338 737	(1 755 756)
резерв расходов на урегулирование убытков	28 985	1 156 058	(1 127 073)
Резерв неистекшего риска	-	166 279	(166 279)
ИТОГО	13 170 559	29 386 137	(16 215 578)

5.2. Проверка адекватности оценивания страховых обязательств.

Тест на достаточность (LAT-тест) проводится ежегодно, чтобы убедиться в достаточности сформированных страховых резервов для выполнения обязательств по действующим на отчетную дату договорам.

Для выполнения этого теста использована наилучшая оценка будущих денежных потоков по договорам страхования, расходов на урегулирование, общехозяйственных и административных расходов, вытекающих из тестируемых договоров страхования.

В случае если тест показал неадекватность балансовой стоимости страховых обязательств, то такой дефицит признается в полном объеме в составе прибыли или убытка в качестве резерва неистекшего риска (РНР, Unexpired Risk Reserve, URR), т.е. РНР формируется в случае, когда величины РНП на 31.12.2014 может быть недостаточно для покрытия будущих выплат и издержек, которые возможно возникнут в течение неистекшего срока действия договоров страхования.

РНР определяется по следующей формуле:

$$URR = UPR * \max((CCR-1) + DAC / \text{Earned Premium}; 0), \quad (6)$$

где

- URR - резерв неистекшего риска (Unexpired Risk Reserve);
- UPR - резерв незаработанной премии (Unearned Premium Reserve);
- Earned Premium - заработанная премия;
- CCR - прогнозный комбинируемый коэффициент убыточности (Combined Claim Ratio)

Прогнозирование коэффициента убыточности CCR производится по совокупности договоров страхования, действующих на отчетную дату за период от отчетной даты до

окончания действия всех таких договоров.

Формула расчета CCR:

$$CCR = CR + OER, \quad (7)$$

где

CR - коэффициент убыточности (Claims Ratio);

OER - коэффициент издержек (Other Expenses Ratio).

Формулы расчета ожидаемых коэффициентов убыточности CR и издержек OER приведены ниже (расчет коэффициентов производится по нетто-параметрам соответствующих финансовых показателей):

$$CR = \frac{\text{Incurred Claims}}{\text{Earned Premium}} \quad (8)$$

В качестве ожидаемого коэффициента убыточности принимались значение данного показателя, полученные при расчете РПНУ.

$$OER = \frac{\text{Other Expenses}}{\text{Earned Premium}} \quad (9)$$

где

Incurred Claims - понесенные убытки по страховым случаям отчетного периода;

Other Expenses - прочие (неаквизиционные) расходы, не связанные с заключением новых договоров страхования, например:

Коэффициент неаквизиционных расходов, которые будут понесены для поддержания деятельности без заключения новых договоров страхования, принят на уровне 7,4%.

В Таблице 5 приведены результаты теста на достаточность страховых обязательств по состоянию на 31.12.2014 год по Обществу.

Таблица 5

Направление деятельности	РПН	ОАР	Ожидаемый коэффициент убыточности нетто-перестрахование, %	Коэффициент расходов на урегулирование убытков, %	Коэффициент неаквизиционных затрат, %	Резерв нестекшего риска
Добровольное медицинское страхование (сострахование)	11 933 863	-	93,0%	2,4%	7,4%	71 603
ИТОГО	11 933 863	-				71 603

5.3. Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков.

Для целей представления результатов Run-off анализа использовалась оценка резерва убытков на предыдущую отчетную дату. В виду того, что актуарное оценивание страховых обязательств было произведено впервые, анализ адекватности предыдущих оценок не производился.

Анализ развития убытков

	31.12.2013	31.12.2014
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	4 475 365	1 236 696
Выплаты (нарастающим итогом) к концу: 2014	1 751 249	
Обязательства переоцененные (включая оплаченные убытки нарастающим итогом) на 31 декабря: 2014	1 751 249	
Избыток/ (недостаток) нарастающим итогом	2 724 116	
Избыток/ (недостаток) нарастающим итогом в % к первоначальной оценке	60,87%	

5.4. Анализ чувствительности результатов актуарного оценивания.

В Таблице 6 представлены параметры, изменение в которых может значительно повлиять на оценку размера страховых обязательств.

Таблица 6

Анализ чувствительности резерва убытков

Резервная группа	Базовый вариант	Увеличение коэффициентов развития убытков (97,5-й перцентиль)	Изменение ожидаемого итогового коэффициента убыточности на 10%	Увеличение коэффициентов развития убытков (97,5-й перцентиль) и изменение ожидаемого итогового коэффициента убыточности на 10%
2	1 236 696	514 727	123 670	689 869

6. Выводы и рекомендации

6.1. Сведения о стоимости и структуре активов.

Стоимость и структура активов принята в соответствии с аудированной финансовой отчетностью Общества, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО за 2014 год и по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Ниже в таблицах приведены сведения о стоимости активах и обязательств по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств по состоянию на соответствующую отчетную дату (суммы указаны в тысячах российских рублей).

	По состоянию на 31.12.2014		
	До 1 года	Свыше 1 года	ИТОГО
Финансовые активы			
Займы и дебиторская задолженность	922	-	922
Депозиты банков	38 067	5 000	43 067
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14 320	14 377	28 697
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	117 883	-	117 883
Дебиторская задолженность по договорам страхования	6 915	-	6 915
Налог на прибыль	372	-	372
Прочие налоги	277	-	277
Денежные средства и их эквиваленты	10 642	-	10 642
Итого активов	189 398	19 377	208 775
Обязательства			
Обязательства по страховым контрактам	13 480	-	13 480
Кредиты и займы	-	-	-
Обязательства по ОМС	117 883	-	117 883
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1 955	-	1 955
Прочие финансовые обязательства	1 097	-	1 097
Итого обязательств	134 415	19 377	153 792
Чистый разрыв ликвидности	54 983	-	54 983
Совокупный разрыв ликвидности	54 983	54 983	

По мнению руководства Общества, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления деятельностью Общества. В Обществе, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

По состоянию на 31 декабря 2014 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой.

На основании проведенного анализа можно сделать вывод о том, что Общество имеет достаточную величину активов для выполнения всех требований по принятым страховым обязательствам по состоянию на отчетную дату.

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

По результатам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств установлено, что по резервной группе 2 (добровольное медицинское страхование) – дефицит РНП составляет 0,6% или 71 603 рубля. Выявленный дефицит незаработанных премий можно принять несущественным и РНП не формировать.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года Общество является дочерней компанией АО СК «Чулпан». Доля участия материнской компании составляет 100%.

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных трактовок и подвержены частым изменениям. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Начиная с марта 2014 года США и ЕС ввели пакеты санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и российских компаний. Начиная с октября 2014 года курс российского рубля снизился по отношению к доллару США практически в 1,5-2 раза. Одновременно с этим ЦБ РФ поднял учетную ставку до 17%. На дату составления актуарного заключения учетная ставка снижена до 14%. Все эти события могут привести к ограничению доступа российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта, а также повлечь иные возможные негативные последствия, такие как ослабление рубля, рост процентных ставок, снижение ликвидности и возникновение трудностей в привлечении финансирования.

По мнению Ответственного актуария, дальнейшее возможное негативное развитие текущей экономической ситуации в РФ может в значительной мере оказать существенное влияние на полученные результаты актуарного оценивания по следующим причинам:

- Рост уровня инфляции может привести к росту убыточности по тем видам страхования, где урегулирование убытков напрямую зависит от работы с подрядными организациями, принимающими участие в урегулировании убытков (например – ЛПУ при урегулировании убытков по добровольному медицинскому страхованию). В случае роста инфляции увеличение стоимости услуг подрядных организаций приведет к прямому увеличению роста;

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

Рекомендации по тарифной политике

- Проведение анализа достаточности сформированного РНП показало, что по действующим договорам страхования ДМС страхового тарифа может быть недостаточно для покрытия будущих расходов и будущих убытков.
- С учетом текущей экономической ситуации рекомендуется вести постоянный мониторинг изменения уровня убыточности по страховому портфелю Общества и своевременно вносить изменения в страховые тарифы в случае выявления негативной динамики.

Рекомендации по методам расчета страховых резервов и используемым моделям

- При формировании резерва предстоящих убытков по состоянию на 31.12.2013 и 31.12.2014 Общество использовало метод «цепной лестницы», как дающий наибольшую оценку размера резерва. Ретроспективный анализ достаточности совокупного резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2013, показал, что применяемая Обществом методика приводит к завышению резерва. Рекомендуем регулярно проводить ретроспективный анализ достаточности резерва убытков и выбирать методику расчета резерва, исходя из его результатов. По итогам проведенного Актуарием Run-off анализа в качестве наилучшей оценки совокупного резерва убытков Общества по состоянию на 31.12.2014 был выбран метод Бронхуттера - Фергюссона.