

Ответственный актуарий

Р.В. Летков

«29» апреля 2015 г.

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
Страховая группа АО «ГУТА-Страхование»
По итогам 2014 года

2015 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	4
1.1 ПЕРИОД, ЗА КОТОРЫЙ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ	4
1.2 ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....	4
1.3 ЦЕЛЬ СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
2.1 ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО.....	4
2.2 РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИО В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ.....	4
2.3 НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ.....	4
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	5
3.1. ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	5
3.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА.....	5
3.3. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН).....	5
3.4. ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР (ОГРН).....	5
3.5. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ.....	5
3.6. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ).....	5
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ.....	6
4.1. ПЕРЕЧЕНЬ ФЕДЕРАЛЬНЫХ СТАНДАРТОВ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.....	6
4.2. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	6
4.3. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ, С УКАЗАНИЕМ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОВЕДЕННЫХ ПРОЦЕДУР, В ТОМ ЧИСЛЕ ВЫЯВЛЕННЫХ ОТКЛОНЕНИЙ ОТ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, НАЛИЧИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ДАННЫХ ПРЕДЫДУЩИХ ПЕРИОДОВ И ВНЕСЕННЫХ КОРРЕКТИРОВОК.....	7
4.4. ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ (ДАЛЕЕ – РЕЗЕРВНЫЕ ГРУППЫ).....	8
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.....	8
4.5.1. МЕТОД ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗЕРВА ЗАЯВЛЕННЫХ, НО НЕУРЕГУЛИРОВАННЫХ УБЫТКОВ (РЗУ).....	8
4.5.2. МЕТОДЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗЕРВА ПРОИЗОШЕДШИХ, НО НЕЗАЯВЛЕННЫХ УБЫТКОВ (РПНУ).....	9
4.5.3. МЕТОДЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗЕРВА РАСХОДОВ НА УРЕГУЛИРОВАНИЕ УБЫТКОВ (РРУУ).....	11
4.5.4. МЕТОД ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗЕРВА НЕЗАРАБОТАННОЙ ПРЕМИИ (РНП).....	11
4.5.5. МЕТОД ТЕСТИРОВАНИЯ РНП НА НЕОБХОДИМОСТЬ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НЕИСТЕКШЕГО РИСКА (РНР).....	11
4.6. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ.....	12
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.....	13
4.8. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ.....	13
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 ОТЧЕТНЫМ ПЕРИОДОМ.....	16
5.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ НА ОСНОВЕ СОБСТВЕННОЙ СТАТИСТИКИ ОРГАНИЗАЦИИ О ФАКТИЧЕСКОЙ ОПЛАТЕ УБЫТКОВ В ПРОШЛОМ И ТЕКУЩИХ ОЦЕНКАХ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ ОТДЕЛЬНО ПО КАЖДОЙ РЕЗЕРВНОЙ ГРУППЕ И ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ В ЦЕЛОМ.	18
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.....	25
5.5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.	26
5.6. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.....	26
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.	26
5.8. СВЕДЕНИЯ О ВЛИЯНИИ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ОРГАНИЗАЦИИ.	27
6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	27
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.	27
6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	28
6.3. Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа.....	28
6.4. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.	28
6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.....	28
6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	29

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

1.1 Период, за который проводилось актуарное оценивание.

Настоящее актуарное заключение является результатом обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, проведенного в соответствии с требованием статьи 3 пункта 3 Федерального закона от 2 ноября 2013 г. N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации" за двенадцать месяцев 2014 отчетного года.

1.2 Дата составления актуарного заключения.

«29» апреля 2015 г

1.3 Цель составления актуарного заключения.

Настоящее актуарное заключение подготовлено для предоставления в уполномоченный орган, осуществляющий регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций – Центральный банк Российской Федерации.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

2.1 Фамилия, имя, отчество.

Летков Роман Владимирович.

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

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию	Внесение сведений об ответственном актуарии в реестр
	Дата принятия решения Банком России
18	01.08.2014

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

Регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр	Внесение сведений о саморегулируемой организации в реестр		Полное наименование саморегулируемой организации	Организационно-правовая форма
	Дата принятия решения Банком России	Номер решения Банка России		
2	26.12.2014	Протокол КФНП-48	Ассоциация гильдия актуариев	Ассоциация

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1. Полное наименование организации.

Организация в соответствии с МСФО определяется как группа (далее – Группа), в которую входят:

- Акционерное Общество «ГУТА-Страхование» (далее – Общество №1);
- Акционерное Общество «Страховая компания «ГУТА-Доверие» (далее – Общество №2).

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

- Общество №1 – 1820;
- Общество №2 – 2263.

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

- Общество №1 – 7710006391;
- Общество №2 – 5047012603.

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

- Общество №1 – 1027700357244;
- Общество №2 – 1027739329760.

3.5. Место нахождения

Оба Общества находятся по адресу: г. Москва, ул. Орликов переулок, дом 5, строение 3.

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

Общество №1 имеет лицензии Федеральной службы страхового надзора:

1. Лицензия на перестрахование П №1820 77 от 05.06.2007 года;
2. Лицензия на осуществление страхования С №1820 77 от 05.06.2007 года.
Виды страхования в соответствии с лицензией на страхование:
 - Страхование от несчастных случаев и болезней С №1820 77-04;
 - Медицинское страхование С №1820 77-05;
 - Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) С №1820 77-06;
 - Страхование средств железнодорожного транспорта С №1820 77-07;
 - Страхование средств воздушного транспорта С №1820 77-08;
 - Страхование средств водного транспорта С №1820 77-09;
 - Страхование грузов С №1820 77-10;
 - Сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных) С №1820 77 – 11;
 - Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования С №1820 77-12;
 - Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств С №1820 77-13;
 - Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств С №1820 77-14;
 - Страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта С №1820 77-15;
 - Страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта С №1820 77-16;
 - Страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта С №1820 77-17;
 - Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты С №1820 77-18;
 - Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг С №1820 77-19;
 - Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам С №1820 77-20;

- Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору С №1820 77-21;
- Страхование предпринимательских рисков С №1820 77-22;
- Страхование финансовых рисков С №1820 77-23;
- Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров С №1820 77 -24.

Общество №2 имеет лицензию Федеральной службы страхового надзора на осуществление страхования № С 2263 77 от 22.02.2008 г.

Виды страхования в соответствии с лицензией на страхование:

- Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события № С 2263 77-01;
- Пенсионное страхование № С 2263 77-02;
- Страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика №С 2263 77-03;
- Страхование от несчастных случаев и болезней №С 2263 77-04;
- Медицинское страхование № С 2263 77-05.

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденного Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года;
2. Проект Федерального стандарта «Актуарная деятельность по оценке страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», подготовленный рабочей группой Комитета по страхованию иному, чем страхование жизни «Ассоциации гильдия актуариев», членом которой является Ответственный актуарий.
3. Актуарный стандарт формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни СРО «Гильдия Актуариев» от 20.11.09;
4. Стандартом МСФО IFRS 4.

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

Вся исходная информация, которая использовалась для подготовки настоящего Заключения, была предоставлена Главным бухгалтером Общества №1.

Были переданы следующие данные в электронном виде, выгруженные непосредственно из информационных систем Общества:

1. Журнал договоров для расчета РНП и отложенных аквизиционных расходов на 31.12.2014 года по договорам прямого страхования и входящего перестрахования;
2. Журнал договоров для расчета РНП и отложенных аквизиционных расходов по договорам исходящего перестрахования на 31.12.2014 года;
3. Журнал учёта заключённых договоров страхования (сострахования) и входящего перестрахования, в том числе комиссионное вознаграждение за 12 месяцев 2014 года и за 3 месяца 2015 года;
4. Журнал учета договоров исходящего перестрахования, в том числе комиссионного вознаграждения, за 12 месяцев 2014 года и 3 месяца 2015 года;
5. Журнал учета убытков для расчёта РЗУ по договорам страхования и входящего перестрахования на конец 2014 года и на 31.03.2015 года;
6. Журнал учета убытков для расчёта РЗУ по договорам исходящего перестрахования на конец 2014 года и на 31.03.2015 года;
7. Журнал учета оплаченных убытков по договорам страхования и входящего перестрахования за 12 месяцев 2014 года и за 3 месяца 2015 года;
8. Подробная оборотно-сальдовая ведомость по всей компании по всем счетам/субсчетам бухгалтерского учета за 2014 год и за 3 месяца 2015 года;

Для расчета резерва убытков использовались треугольники развития оплаченных и заявленных убытков, построенные в рамках составления финансовой отчетности по международным стандартам за 2013 год, дополненные данными последнего отчетного года, подготовленные сотрудниками Общества №1.

4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей финансовой отчетности, наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

Все полученные журналы премий были сверены с оборотно-сальдовыми ведомостями (далее – ОСВ):

- Журнал учёта заключённых договоров страхования (сострахования) и входящего перестрахования, в том числе комиссионного вознаграждения – с ОСВ счетов учета Страховых премий по договорам страхования и Страховых премий по договорам, принятым в перестрахование;
- Журнал учета договоров исходящего перестрахования – с ОСВ счета учета Страховых премий по договорам, переданным в перестрахование);

Выявленные расхождения данных в указанных Журналах за 2014 год и данных бухгалтерского учета незначительны.

Журналы оплаченных убытков также были сверены с оборотно-сальдовыми ведомостями:

- Журнал учета оплаченных убытков по договорам страхования и входящего перестрахования – с ОСВ счетов учета Выплат по договорам страхования, Выплат по договорам, принятым в перестрахование. Выплаты в части убытков, связанных с досрочным прекращением договоров страхования – с ОСВ счетов учета Возвратов страховых премий и выкупной суммы и Возвратов страховых премий перестрахователю при досрочном прекращении договора перестрахования;
- Журнал учета доли перестраховщиков в убытках – с ОСВ счета учета Доля перестраховщиков в страховых выплатах;
- Журнал учета оплаченных убытков, в части убытков, связанных с досрочным прекращением договоров перестрахования – с ОСВ счета учета Возвратов страховых премий перестраховщиками при досрочном прекращении договора.

Было выявлено существенное расхождение суммы страховых выплат в Журнале оплаченных убытков и данных бухгалтерского учета Общества №1. Ответственным актуарием были получены объяснения этому факту, поэтому в целях настоящего Заключения данные Журнала убытков были скорректированы в соответствии с полученными разъяснениями.

Данные Журнала учета убытков для расчёта РЗУ по договорам страхования и входящего перестрахования на конец 2014 года были сверены с оборотно-сальдовыми ведомостями по субсчету учета Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ). А данные Журнала учета убытков для расчёта РЗУ по договорам исходящего перестрахования на конец 2014 года – с ОСВ по счету учета Доли перестраховщиков в РЗУ. С учетом особенностей отражения в российской отчетности РЗУ, расхождений выявлено не было.

Для проверки полноты данных, использованных при расчете РНП, был проведен расчет данного резерва по российским стандартам на конец 2014 года по данным, содержащимся в Журнале договоров для расчета РНП по договорам прямого страхования и входящего перестрахования на конец года. Результат был сверен с ОСВ счета учета Резерва незаработанной премии, расхождений не выявлено.

Для проверки полноты данных, использованных при расчете доли перестраховщиков в РНП, был проведен расчет данного резерва по российским стандартам на конец 2014 года по данным, содержащимся в Журнале договоров для расчета РНП по договорам исходящего перестрахования на конец года. Результат был сверен с ОСВ счета учета Доли перестраховщиков в РНП, расхождений не выявлено.

Для проверки полноты данных в используемых треугольниках развития, описанных в предыдущем разделе, проводилось сравнение всех значений показателей, отраженных на четырех последних главных диагоналях треугольников без нарастания с данными оборотно-сальдовых ведомостей по субсчетам отражения этих показателей в бухгалтерском учете. Корректность распределения данных по резервным группам осуществлялась с использованием соответствующих Журналов учета этих показателей за 2014 год. Выявленные расхождения были признаны не существенными. Аналогичные проверки отражения в треугольнике значений за предыдущие отчетные периоды не проводились.

При проведении контрольных процедур в отношении полноты и достоверности исходных данных, не было выявлено наличия изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

Таким образом, данные, используемые для целей настоящего актуарного оценивания, адекватны. Это означает, что данные:

- полные
- внутренне непротиворечивые;

- согласованные с финансовой отчетностью Общества №1;
- разумным образом сгруппированные и сегментированные;
- доступные брутто- и нетто-перестрахование;
- структурированные по кварталам страховых событий и по кварталам развития.

Выявлено, что используемые данные обладают необходимой точностью и полнотой для проводимых расчетов.

4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам (далее – резервные группы).

В Обществе №1 исторически сложилось распределение договоров страхования и перестрахования в соответствии требованиями российского законодательства к бухгалтерской отчетности.

По итогам 2014 года структура страхового портфеля Общества №1 была следующей:

Таблица №1.

Название резервной группы	Подписанная премия за 2014 год, тыс рублей (с учетом возвратов)	Доля вида в портфеле договоров
Страхование от несчастных случаев	99 565	6,07%
Добровольное медицинское страхование	116 665	7,11%
Страхование пассажиров (туристов, экскурсантов)	17 281	1,05%
Страхование граждан, выезжающих за рубеж	14 423	0,88%
Страхование автотранспорта	543 415	33,14%
Страхование воздушного транспорта	5 477	0,33%
Страхование водного транспорта	2 206	0,13%
Страхование грузов	17 698	1,08%
Страхование урожая сельскохозяйственных культур	70 771	4,32%
Страхование имущества	100 120	6,11%
Страхование финансовых рисков	32 055	1,95%
Страхование автогражданской ответственности	6 821	0,42%
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев ТС	508 331	31,00%
Страхование ответственности перевозчика	526	0,03%
Страхование ответственности владельцев источников повышенной опасности	6 753	0,41%
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта	24 022	1,46%
Страхование профессиональной ответственности	8 767	0,53%
Страхование ответственности за неисполнение обязательств	4 240	0,26%
Страхование общегражданской ответственности	57 767	3,52%
Непропорциональное перестрахование	2 979	0,18%
Итого по Обществу №1	1 639 882	

В соответствии с учетной политикой, использующейся при составлении финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – учетная политика МСФО), страховая премия начисляется в момент начала страхования по каждому договору страхования.

Для целей формирования страховых резервов, с учетом особенностей расчета резерва убытков, распределение договоров страхования сострахования и перестрахования по указанным резервным группам было признано достаточным и соответствующим требованиям однородности рисков, в них попадающих.

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.

Для проведения обязательного актуарного оценивания выбор актуарных предположений и методик актуарной деятельности был установлен Ответственным актуарием.

4.5.1. Метод оценивания Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).

Расчет резерва заявленных, но неурегулированных убытков производится отдельно по каждой резервной группе договоров.

В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер не урегулированных на отчетную дату обязательств Общества №1, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено Обществу №1. Размер каждого убытка по договору страхования, подлежащего оплате на отчетную дату, определяется сотрудниками Общества №1, работающими по трудовому договору в подразделениях по урегулированию убытков на основании имеющейся на отчетную дату информации по убытку.

4.5.2. Методы оценивания Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Оценка резерва произошедших, но незаявленных убытков проводится триангуляционными методами с использованием нескольких актуарных методик.

Согласно международным стандартам актуарной практики были использованы два основных статистических метода, результаты которых затем подвергались интерпретации на основании актуарного суждения:

1. Метод цепной лестницы;
2. Метод Борнхуэттера-Фергюсона.

Первые два метода основаны на использовании треугольников развития. Треугольники развития заполнялись фактическими данными об убытках Общества №1. Для оценки резерва использовались треугольники развития оплаченных и заявленных убытков.

Треугольники развития оплаченных убытков были рассчитаны исходя их квартала наступления и квартала оплаты заявленного убытка. Треугольники развития заявленных убытков были получены путем добавления в треугольники оплаченных убытков данных по заявленным, но неурегулированным убыткам на конец каждого из кварталов развития.

Данных об урегулировании убытков в Обществе №1 накоплено достаточно для построения только девяти статистически значимых треугольников развития. По остальным резервным группам выплат либо вообще не было, либо они были единичными. Объединение оставшихся резервных групп в целях расчета РПНУ в более крупные подгруппы не улучшило бы ситуации с достаточностью накопленной статистики. Для расчетов РПНУ по резервным группам с достаточной статистикой выплат применялись треугольники, построенные на основании информации о 20 кварталах случая и развития урегулирования убытков. В качестве меры объема портфеля использовалась заработанная премия. В ситуации, когда размер заявленных, но неурегулированных убытков, произошедших в любом из исследуемых кварталов наступления страхового случая, превышает величину расчетного резерва убытков, резерв убытков приравнивается к величине заявленных, но неурегулированных убытков.

Для получения обоснованного результата актуарных расчетов при окончательном выборе значений РПНУ, полученных триангуляционными методами, учитывались ключевые базовые допущения применения используемых методов:

а) Отличительной характеристикой метода цепной лестницы является то, что окончательные убытки каждого квартала происшествия рассчитываются на основе фактических оплаченных значений убытков исходя из допущения, что развитие будущих претензий подобно развитию предыдущих кварталов. Иными словами, базовое допущение метода 1 состоит в том, что претензии, учтенные по состоянию на последнюю дату, продолжат развиваться таким же образом и в будущем, то есть что прошлое служит индикатором будущего;

б) Базовым допущением метода 2, метода Борнхуэттера-Фергюсона, является то, что неоплаченные убытки доводятся до окончательного уровня на основании величины ожидаемых убытков. То есть, убытки, оплаченные по состоянию на последнюю дату, не содержат информации о сумме убытков, которые еще будут оплачены или произойдут.

Более подробное изложение перечисленных методов приведено в принятых международных стандартах актуарной практики.

Присутствие необычно крупных убытков в расчете приводит к искажению полученных результатов при использовании выбранных методов оценки неоплаченных убытков. Определение критерия размера крупной претензии является экспертным суждением актуария. Размер может варьироваться по виду страхования, географическому региону и т.п.

При построении треугольников развития убытков были исключены крупные убытки, размер которых определялся индивидуально для каждой из исследуемых резервных групп. Для получения итогового значения РПНУ по резервной группе к РПНУ, рассчитанному на основе треугольника, «очищенного» от крупных убытков, прибавляется дополнительная часть, рассчитанная с использованием сформированного треугольника крупных убытков. Выявленные крупные убытки либо единичны, либо анализ частоты их фактического наступления и урегулирования позволяет дополнительный РПНУ от крупных убытков приравнять к нулю.

Предложенная ответственным актуарием методология актуарной деятельности соответствует поставленным перед ним задачам.

В таблице №2 приведено детальное описание расчета РПНУ по резервным группам в части выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков, а также информация по крупным убыткам:

Таблица №2.

Резервная группа	Описание
Страхование от несчастных случаев	Расчет осуществлен методом Борнхуэттера – Фергюсона на основании треугольника заявленных убытков. Коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины заявленных убытков за весь период исследования. Был исключен один убыток на сумму 3,6 млн. рублей.
Добровольное медицинское страхование	Расчет осуществлен методом Борнхуэттера – Фергюсона на основании треугольника оплаченных убытков. Первые четыре коэффициента развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному квартала. Остальные коэффициенты – за весь период исследования. Крупные убытки не выделялись.
Страхование граждан, выезжающих за рубеж	Расчет осуществлен методом Борнхуэттера – Фергюсона на основании треугольника оплаченных убытков. Коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования. Крупные убытки не выделялись.
Страхование автотранспорта	Расчет осуществлен методом Борнхуэттера – Фергюсона на основании треугольника заявленных убытков. При выборе коэффициентов развития заявленных убытков учитывался период деятельности компании, который характеризовался как «нормальные условия работы». Поскольку Общество №1 собирает оплачивать все текущие и будущие убытки, отказавшись от заключения или перезаключения новых договоров страхования. Все коэффициента развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины заявленных убытков за 8 предшествующих 4-му кварталу 2013 года кварталов. Начиная с девятого квартала, развитие убытков оценено по треугольнику выплат. К расчету был принят треугольник без выделения крупных убытков.
Страхование урожая сельскохозяйственных культур	Расчет осуществлен методами Борнхуэттера – Фергюсона и простого коэффициента убыточности на основании треугольника оплаченных убытков. Итоговое значение РПНУ по каждому периоду наступления убытка получено с использованием метода Борнхуэттера – Фергюсона. Исключением является только последний квартал наступления убытков (4 кв 2014 года). Для этого квартала был выбран метод простого коэффициента убыточности, который был приравнен к средневзвешенному фактическому коэффициенту ожидаемых убытков, полученному при расчете методом Борнхуэттера – Фергюсона. Коэффициенты развития определены как медианные значения увеличения совокупной величины оплаченных убытков за все периоды исследования. Крупные убытки не выделялись.
Страхование имущества	Расчет осуществлен методами цепной лестницы и Борнхуэттера – Фергюсона на основании треугольника оплаченных убытков. Итоговое значение РПНУ по каждому периоду наступления убытка, за исключением последнего квартала (4 квартал 2014 года) случая, получено методом цепной лестницы. Последний квартал - Борнхуэттера – Фергюсона. Коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования. Выделялись крупные убытки сверх 5 млн. рублей.
Страхование автогражданской ответственности	Расчет осуществлен методами цепной лестницы и Борнхуэттера – Фергюсона на основании треугольника оплаченных убытков. Итоговое значение РПНУ по каждому периоду наступления убытка получено как среднее значение результатов этих двух методов. Исключением является только последний квартал наступления убытков (4 кв 2014 года). Для этого квартала был выбран метод Борнхуэттера – Фергюсона. До 12 квартала развития коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования (с учетом отдельных выбросов, начиная с 12 квартала). Был исключен один убыток на сумму 1,9 млн. рублей.
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев ТС	Расчет осуществлен методами цепной лестницы и Борнхуэттера – Фергюсона на основании треугольника оплаченных убытков. Итоговое значение РПНУ по каждому периоду наступления убытка, за исключением последних 4 кварталов (2014 год) случая, получено методом цепной лестницы. Последние кварталы -

Резервная группа	Описание
(ОСАГО)	Борнхуэттера – Фергюсона. Коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования. Крупные убытки не выделялись.
Страхование общегражданской ответственности	Расчет осуществлен методами Борнхуэттера – Фергюсона и простого коэффициента убыточности на основании треугольника оплаченных убытков. Итоговое значение РПНУ по каждому периоду наступления убытка получено с использованием метода Борнхуэттера – Фергюсона. Исключением является только последние два квартала наступления убытков (3-4 кв 2014 года). Для этих кварталов был выбран метод простого коэффициента убыточности, который был приравнен к фактическому коэффициенту ожидаемых убытков, полученному при расчете методом Борнхуэттера – Фергюсона. Коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования. Границей для определения крупных убытков была признана сумма в 2,5 млн. рублей.

4.5.3. Методы оценивания резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

В бухгалтерском учете Общества №1 все расходы на урегулирование убытков подразделяются на непосредственно прямые и косвенные. К прямым распределенным по резервным группам расходам относятся расходы, которые Общество №1 понесло в связи с урегулированием полученного убытка, произошедшего по договору страхования. Например, расходы на оплату проведения экспертизы независимым оценщиком. К косвенным нераспределенным по резервным группам расходам относятся такие расходы как заработная плата и обязательные отчисления сотрудников подразделений Общества №1, занимающихся урегулированием убытков. Такие расходы распределялись по резервным группам пропорционально оплаченным убыткам. При формировании резерва расходов на урегулирование убытков учитывались также судебные издержки, которые Общество №1 понесло в связи с проигрышем в суде по делам, связанным со страхованием. Поскольку в компании нет информации по оплаченным расходам на урегулирование убытков, пригодной для построения треугольника развития, то для расчета Резерва расходов на урегулирование убытков был применен один из упрощенных методов, базирующийся на произведении коэффициента расходов и сумму резерва убытков, рассчитанного как $50\% * РЗУ + 100\% * РПНУ$, по каждой резервной группе. Применение дополнительного коэффициента $\frac{1}{2}$ к размеру РЗУ, вызвано предположением о том, что в среднем при оформлении заявленного убытка, Общество №1 сразу несет половину всех расходов по урегулированию убытков, в то время как по произошедшим, но не заявленным убыткам ему только предстоит понести все эти расходы в полном объеме. Следует отметить, что коэффициент $\frac{1}{2}$ не применялся к прямым и судебным расходам, в силу специфики деятельности Общества №1 в настоящий момент.

4.5.4. Метод оценивания Резерва незаработанной премии (РНП).

Расчет резерва незаработанной премии по договорам страхования и входящего перестрахования на 31.12.2014 года производится методом «pro rata temporis» на базе начисленной премии брутто.

Незаработанная премия методом «pro rata temporis» определяется по каждому договору как произведение начисленной страховой премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату срока действия страхования по договору (в днях) ко всему сроку действия страхования (в днях).

4.5.5. Метод тестирования РНП на необходимость формирования Резерва неистекшего риска (РНР).

Резерв неистекшего риска (РНР) создается в случае, если незаработанная премия недостаточна для покрытия обязательств Общества №1, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходами по урегулированию этих убытков и будущими расходами на обслуживание действующих договоров страхования. Оценка величины резерва неистекшего риска производится на основе опыта прошлых лет и предположениях о величине коэффициентов убытков (включая расходы на урегулирование убытков) и уровне расходов на управление действующим портфелем. Размер резерва определяется путем проверки адекватности оценки РНП либо в целом по организации, либо по каждой резервной группе в отдельности.

Общество №1 применяет консервативный подход и проводит тестирование по резервным группам. Коэффициенты убыточности определяются на основании фактических данных, с учетом примененных актуарных предположений при расчете РПНУ на конец 2014 года. В качестве нормы расходов на урегулирование берутся фактические данные, использованные для расчета резерва расходов на урегулирование убытков по итогам 2014 года. Норма суброгации – фактический коэффициент суброгационного дохода, описанный в соответствующем разделе Заключения. Норма расходов на сопровождение полисов – оценочная величина, составляющая 2%. Размер планируемого инвестиционного дохода от размещения РНП не оценивался.

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

В Журнале учета договоров исходящего перестрахования за 12 месяцев 2014 года нет отметки о виде договоров перестрахования. Обществом №1 была представлена следующая информация о видах заключенных договоров перестрахования по резервным группам в 2014 году:

Таблица №3.

Название резервной группы	Облигаторное перестрахование	Факультативное перестрахование
Страхование от несчастных случаев	264 017	180 569
Страхование имущества	23 651 034	4 055 420
Страхование общегражданской ответственности	492 425	687 953
Страхование граждан, выезжающих за рубеж	0	0
Страхование автотранспорта	0	578 950
Страхование грузов	370 273	0
Страхование профессиональной ответственности	140 619	15 000
Страхование ответственности за неисполнение обязательств	125 334	7 636 882
Страхование средств воздушного транспорта	6 422 283	0
Страхование средств водного транспорта	129 323	3 370 151
Страхование урожая сельскохозяйственных культур	11 600 640	0
Страхование предпринимательских (финансовых) рисков	0	23 122
Страхование гражданской ответственности перевозчика	934 348	873 438
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев ОПО	3 092 254	0
Общий итог	47 222 550	17 421 485

Облигаторное перестрахование имеет следующую структуру по типу:

Таблица №4.

Название учетной группы	Исходящий облигатор непропорциональный	Исходящий облигатор пропорциональный
Страхование от несчастных случаев	264 017	0
Страхование имущества	23 651 034	0
Страхование общегражданской ответственности	492 425	0
Страхование грузов	370 273	0
Страхование профессиональной ответственности	140 619	0
Страхование ответственности за неисполнение обязательств	0	125 334
Страхование средств воздушного транспорта	6 422 283	0
Страхование средств водного транспорта	129 323	0
Страхование урожая сельскохозяйственных культур	11 600 640	0
Страхование гражданской ответственности перевозчика	0	934 348
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев ОПО	0	3 092 254
Общий итог	43 070 614	4 151 936

Факультативное перестрахование имеет следующую структуру по типу:

Таблица №5.

Название учетной группы	Исходящий факультатив непропорциональный	Исходящий факультатив пропорциональный
Страхование от несчастных случаев	0	180 569
Страхование имущества	0	4 055 420
Страхование общегражданской ответственности	0	687 953
Страхование автотранспорта	0	578 950
Страхование профессиональной ответственности	0	15 000
Страхование ответственности за неисполнение обязательств	0	7 636 882
Страхование средств водного транспорта	0	3 370 151
Страхование предпринимательских (финансовых) рисков	0	23 122
Страхование гражданской ответственности перевозчика	0	873 438
Итого:	0	17 421 485

Общество №1 рассчитывает долю участия перестраховщиков в страховых резервах одновременно с расчетом страховых резервов. Доля перестраховщиков в страховых резервах определяется по каждой резервной группе в соответствии с условиями договоров перестрахования.

Договоры исходящего пропорционального и непропорционального перестрахования относятся к тем же резервным группам, что и переданные в перестрахование договоры страхования.

Доля перестраховщиков в РНП рассчитывается по договорам перестрахования методом «pro rata temporis». В случае если РНП и ОАР по переданному в перестрахование оригинальному договору равны нулю, доля перестраховщика в РНП и ОАР по договору факультативного перестрахования также полагается равной нулю. Основой для расчета РНП и ОАР по договорам обязательного перестрахования являются сроки перестрахования, в течении которых осуществляется перестраховочная защита портфеля Общества №1.

Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах (ОАР) не отсутствует.

Доля перестраховщиков в ЗНУ формируется пропорционально размеру доли перестраховщиков в убытках, подлежащей возмещению перестраховщиком по условиям договора перестрахования.

Доля перестраховщиков в РПНУ определяется по резервной группе в целом. Доля перестраховщиков в РПНУ рассчитывается по формуле:

$$\text{РПНУ}_{\text{Re}} = \text{РПНУ} \cdot (\text{Вып}_{\text{Re}} / \text{Вып}), \text{ где}$$

РПНУ_{Re} – доля перестраховщиков в РПНУ,

РПНУ – прямой РПНУ по резервной группе,

Вып_{Re} – доля перестраховщиков в выплатах по страховым случаям по резервной группе,

Вып – выплаты по страховым случаям по резервной группе.

Доля перестраховщиков в РРУУ не начислялась, поскольку её значение несущественно.

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.

Данные о полученных доходах по суброгации и регрессам, а также о доходах от продажи имущества и (или) его годных остатков недоступны, в том виде, в котором они были бы пригодны для построения треугольника развития поступлений в зависимости от квартала наступления страхового случая, в результате которого у Общества №1 появилось право на выставление суброгационных и/или регрессных требований (перехода права собственности на имущество и (или) его годные остатки), и квартала оплаты этих требований Общества №1 страховщиками виновных лиц, либо самими виновными лицами (реализации имущества и (или) его годных остатков).

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков рассчитывается пропорционально резервам убытков. На первом этапе рассчитывается фактический коэффициент дохода, как отношение полученных доходов к сумме страховых выплат в отчетном году. Затем этот коэффициент умножается на размер резервов убытков по резервной группе. Данный подход применялся только к резервной группе по страхованию автотранспорта.

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

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение и прочие аквизиционные расходы, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждой резервной группе.

В бухгалтерском учёте Общества №1 аквизиционные расходы начисляются по мере оплаты начисленной страховой премии по договору страхования.

Данных о размере начисленной комиссии по состоянию на начало договоров страхования представлено не было. В связи с тем, что большая часть подписанной премии к концу 2014 года была полностью оплачена, расчет отложенных аквизиционных расходов на 31.12.2014 года осуществлялся путем вычитания из полученной оценки РНП на конец 2014 года по МСФО оценки РНП на ту же дату, рассчитанную по российским стандартам бухгалтерской отчетности.

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.

В таблице представлены результаты обязательного актуарного оценивания в целом по Группе:

Таблица №6

Название резервной группы	Резерв незаработанной премии, тыс. рублей		Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии, тыс. рублей		Резерв неистекшего риска		Резерв заявленных, но неурегулированных убытков, тыс. рублей		Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков, тыс. рублей	
	на 31.12.2014	Изменение за 2014 год	на 31.12.2014	Изменение за 2014 год	на 31.12.2014	Изменение за 2014 год	на 31.12.2014	Изменение за 2014 год	на 31.12.2014	Изменение за 2014 год
Страхование от несчастных случаев	337 306	(166 394)	1	(1 107)	-	-	20 313	(3 661)	-	-
Добровольное медицинское страхование	11 921	(254 317)	-	-	-	-	24 586	13 488	-	-
Страхование пассажиров (туристов, экскурсантов)	13	(157)	-	-	-	-	-	-	-	-
Страхование граждан, выезжающих за рубеж	439	(15 219)	-	-	-	-	661	500	-	-
Страхование автотранспорта	69 397	(2 113 367)	403	(3 130)	4 054	4 054	675 364	(154 396)	-	(3 630)
Страхование воздушного транспорта	3	(14 281)	-	(2 896)	-	-	11 251	6 161	-	-
Страхование водного транспорта	27	(24 737)	5 921	4 128	-	-	51 088	(37 380)	34 615	-
Страхование грузов	17	(5 059)	-	(5 634)	-	-	2 458	(36 691)	-	-
Страхование товаров на складе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Страхование урожая сельскохозяйственных культур	7 387	(44 730)	22	22	1 147	1 147	170 748	64 547	15 119	(15 329)
Страхование имущества	103 548	(391 285)	7 476	(21 982)	-	-	326 146	92 459	137 660	109 105
Страхование финансовых рисков	116 606	(21 081)	13	(227)	-	-	2 468	2 392	-	-
Страхование автогражданской ответственности	668	(16 825)	-	-	-	-	21 624	13 374	-	-
Страхование ответственности перевозчика	233	(46 240)	83	(22 315)	-	-	3 095	(764)	-	(3 636)
Страхование ответственности владельцев источников повышенной опасности	659	(5 515)	-	(2 295)	-	-	10	10	-	-
Страхование профессиональной ответственности	3 133	(7 037)	1 476	1 471	-	-	450	(10 033)	-	-
Страхование ответственности за неисполнение обязательств	8 227	(6 116)	3 156	(990)	-	-	3 000	(3 818)	-	-
Страхование общегражданской ответственности	15 210	(106 208)	1 458	(10 624)	1 815	1 815	41 241	(67 536)	18 162	(43 696)
Обязательное страхование	35 134	(1 297 354)	-	-	2 866	2 866	169 281	(225 080)	-	-

Название резервной группы	Резерв изработанных премий, тыс. рублей		Доля перестраховщиков в резерве изработанных премий, тыс. рублей		Резерв неистекшего риска		Резерв заявленных, но неурегулированных убытков, тыс. рублей		Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков, тыс. рублей	
	на 31.12.2014	Изменение за 2014 год	на 31.12.2014	Изменение за 2014 год	на 31.12.2014	Изменение за 2014 год	на 31.12.2014	Изменение за 2014 год	на 31.12.2014	Изменение за 2014 год
гражданской ответственности владельцев ТС (ОСАГО)										
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта	2 691	(47 542)	-	(2 151)	-	-	-	(510)	-	-
Непропорциональное входящее перестрахование	12	(8 639)	-	-	-	-	69 373	35 062	-	-
Страхование жизни							55	55		
Итого по Группе:	712 631	(4 592 103)	20 009	(67 730)	9 882	9 882	1 593 212	(311 621)	205 556	42 814

Название резервной группы	Резерв произошедших, но незаявленных убытков, тыс. рублей		Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков, тыс. рублей		Резерв расходов на урегулирование убытков, тыс. рублей		Математический резерв		Резерв издержек	
	на 31.12.2014	Изменение за 2014 год	на 31.12.2014	Изменение за 2014 год	на 31.12.2014	Изменение за 2014 год	на 31.12.2014	Изменение за 2014 год	на 31.12.2014	Изменение за 2014 год
Страхование от несчастных случаев	14 635	(7 773)	155	147	1 180	1 180	-	-	-	-
Добровольное медицинское страхование	14 977	(72 840)	-	-	1 364	1 364	-	-	-	-
Страхование пассажиров (туристов, экскурсантов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Страхование граждан, выезжающих за рубеж	2 591	(29 549)	-	-	517	(7 500)	-	-	-	-
Страхование автотранспорта	510 560	(726 302)	174	(6 844)	306 748	116 334	-	-	-	-
Страхование воздушного транспорта	-	-	-	-	281	281	-	-	-	-
Страхование водного транспорта	-	-	-	-	1 277	1 277	-	-	-	-
Страхование грузов	-	-	-	-	61	61	-	-	-	-
Страхование товаров на складе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Страхование урожая сельскохозяйственных культур	51 210	25 127	23 200	17 307	6 830	6 830	-	-	-	-
Страхование имущества	33 205	(45 181)	2 284	(4 174)	9 814	9 814	-	-	-	-
Страхование финансовых рисков	-	-	-	-	62	62	-	-	-	-
Страхование автогражданской ответственности	45 261	38 429	-	-	2 804	2 804	-	-	-	-
Страхование ответственности перевозчика	-	-	-	-	77	77	-	-	-	-
Страхование ответственности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

владельцев источников повышенной опасности																				
Страхование профессиональной ответственности	-	-	-	11	-	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Страхование ответственности за неисполнение обязательств	-	-	-	75	-	75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Страхование общегражданской ответственности	13 420	10 135	2 823	1 702	2 823	1 702	1 702	1 702	1 702	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев ТС (ОСАГО)	714 418	(211 744)	-	230 892	-	110 012	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательное страхование владельца опасного объекта	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Непропорциональное входящее перестрахование	-	-	-	1 734	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Страхование жизни																				
Итого по Группе:	1 400 277	(1 019 698)	28 636	565 429	9 259	246 118	6 671	6 671	1 509	1 509	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62

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 отчетным периодом.

Проверка адекватности страховых обязательств была выполнена для резерва незаработанной премии. По итогам анализа адекватности можно сделать вывод о том, что сформированной величины резерва незаработанной премии на 31.12.2014 года достаточно для покрытия обязательств Общества №1, по всем резервным группам, за исключением пяти – страхование от несчастных случаев, страхование автотранспорта, страхование урожая сельскохозяйственных культур, страхование автогражданской ответственности и ОСАГО. По этим резервным группам для покрытия обязательств, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходам по урегулированию этих убытков и будущими расходами на обслуживание действующих на указанную дату договоров и других аквизиционных расходов, сформированного РНП не достаточно. Поэтому по результатам проверки был сформирован Резерв неистекшего риска (далее – РНР) в следующих резервных группах:

Таблица № 7. Анализ адекватности резерва незаработанной премии на 31.12.2014 года, тыс. рублей.

Название резервной группы	Убыточность в исчислении по итогам 2014 года	Норма расходов на урегулирование	Норма суброгации	Норма расходов на сопровождение полисов	Резерв незаработанной премии	Отложенные аквизиционные расходы	Ожидаемые убытки	Расходы на сопровождение полисов	Ожидаемая прибыль от тг-оff действующего портфеля договоров	ОАР после списания на конец периода	РНП на конец периода
Страхование от несчастных случаев	29,47%	5,00%	0,00%	2,00%	337 304	-227 488	-104 383	-6 746	-1 313	-226 175	0
Добровольное медицинское страхование	86,96%	5,00%	0,00%	2,00%	11 921	-216	-10 885	-238	581	-216	0
Страхование пассажиров (туристов, экскурсантов)	0,16%	5,00%	0,00%	2,00%	13	-10	0	0	3	-10	0
Страхование граждан, выезжающих за рубеж	34,94%	16,40%	0,00%	2,00%	439	-23	-179	-9	229	-23	0
Страхование автотранспорта	89,23%	27,30%	10,93%	2,00%	69 397	-16 348	-72 063	-1 388	-20 402	0	4 054

Название резервной группы	Убыточность в целях расчета по итогам 2014 года	Норма расходов на урегулирование	Норма суброгации	Норма расходов на сопровождение полисов	Резерв незаработанной премии	Отложенные аквизиционные расходы	Ожидаемые убытки	Расходы на сопровождение полисов	Ожидаемая прибыль от текущего портфеля договоров	ОАР после списания на конец периода	РНР на конец периода
Страхование воздушного транспорта	0,00%	5,00%	0,00%	2,00%	3	0	0	0	3	0	0
Страхование водного транспорта	0,00%	5,00%	0,00%	2,00%	27	-5	0	-1	21	-5	0
Страхование грузов	0,00%	5,00%	0,00%	2,00%	17	0	0	0	17	0	0
Страхование товаров на складе	0,00%	5,00%	0,00%	2,00%	0	0	0	0	0	0	0
Страхование урожая сельскохозяйственных культур	108,12%	5,00%	0,00%	2,00%	7 387	-5	-8 386	-148	-1 152	0	1 147
Страхование имущества	15,95%	5,00%	0,00%	2,00%	103 548	-34 084	-17 344	-2 071	50 049	-34 084	0
Страхование финансовых рисков	6,45%	5,00%	0,00%	2,00%	116 606	-70 518	-7 899	-2 332	35 857	-70 518	0
Страхование автогражданской ответственности	352,13%	5,00%	0,00%	2,00%	668	-142	-2 470	-13	-1 957	0	1 815
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев ТС (ОСАГО)	83,85%	26,60%	0,00%	2,00%	35 134	-3 664	-37 297	-703	-6 530	0	2 866
Страхование ответственности перевозчика	15,57%	5,00%	0,00%	2,00%	233	-3	-38	-5	187	-3	0
Страхование ответственности владельцев источников повышенной опасности	1,48%	5,00%	0,00%	2,00%	659	-46	-10	-13	590	-46	0
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта	0,00%	5,00%	0,00%	2,00%	2 691	-304	0	-54	2 333	-304	0
Страхование профессиональной ответственности	0,00%	5,00%	0,00%	2,00%	3 133	-403	0	-63	2 667	-403	0
Страхование ответственности за неисполнение обязательств	0,00%	5,00%	0,00%	2,00%	8 227	-1 609	0	-165	6 453	-1 609	0
Страхование общегражданской ответственности	6,30%	5,00%	0,00%	2,00%	15 210	-1 774	-1 006	-304	12 125	-1 774	0
Непропорциональное входящее перестрахование	0,00%	5,00%	0,00%	2,00%	12	0	0	0	12	0	0
В целом по Обществу №1					712 629	-356 642	-261 961	-14 253	79 773	-335 170	9 882

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

Анализ достаточности резервов убытков осуществляется на основе ретроспективной оценки сформированных ранее резервов убытков (без РРУУ) и осуществленных в течение следующих периодов выплат (далее – RUN-OFF анализ). Поскольку обязательное актуарное оценивание проводится впервые и расчет страховых резервов за прошлые годы ответственным актуарием не проводился, то ниже приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных на конец 2013 года для отражения их в финансовой отчетности Общества №1.

Результаты произведенной оценки приведены в Таблице № 8:

Таблица №8

Достаточность резерва убытков, сформированного на 31.12.2013 года в целом по Обществу №1 (по состоянию на 31.12.2014 г.)

Классификация (резервная группа)	Общество №1 итого
Отчетная дата	31.12.2013
Резерв убытков (без РРУУ)	4 324 206,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:	
2014	3 032 467,77
Переоцененный остаток резерва убытков на дату	
31.12.2014	951 570,33
Избыток (недостаток) резерва	340 167,90
В % к первоначальной оценке	7,87%

В целом по Обществу №1 показатель «Избыток резерва» свидетельствует о высокой степени избытка сформированных в 2013 году резервов убытков. Даже если дальнейшее развитие убытков, случившихся до 2014 года, по итогам следующих отчетных периодов будет существенно ниже ожидаемых значений, то нет оснований полагать, что относительный показатель избытка или недостатка резерва убытков, сформированного на 31.12.2013 года, попадет в пределы допустимого интервала значений.

Применимость и адекватность актуарных предположений, лежащих в основе расчета резерва убытков на 31.12.2013 года по каждой из резервных групп, можно оценить, проанализировав результаты ретроспективного анализа достаточности резерва убытков отдельно по каждой группе.

Достаточность резерва убытков, сформированного на 31.12.2013 года по группе Страхование от несчастных случаев (по состоянию на 31.12.2014 г.)

Таблица № 9

Классификация (резервная группа)	Страхование от несчастных случаев
Отчетная дата	31.12.2013
Резерв убытков (без РРУУ)	45 780,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:	
2014	18 600,69
Переоцененный остаток резерва убытков на дату	
31.12.2014	12 495,87
Избыток (недостаток) резерва	14 683,43
В % к первоначальной оценке	32,07%

Достаточность резерва убытков, сформированного на 31.12.2013 года по дополнительной группе Добровольное медицинское страхование (по состоянию на 31.12.2014 г.)

Таблица № 10

Классификация (резервная группа)	Добровольное медицинское страхование
Отчетная дата	31.12.2013
Резерв убытков (без РРУУ)	98 915,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:	
2014	101 170,65
Переоцененный остаток резерва убытков на дату	
31.12.2014	1 934,12
Избыток (недостаток) резерва	(4 189,77)
В % к первоначальной оценке	(4,24)%

Достаточность резерва убытков, сформированного на 31.12.2013 года по дополнительной группе Страхование граждан, выезжающих за рубеж (по состоянию на 31.12.2014 г.)

Таблица № 11

Классификация (резервная группа)	Страхование граждан, выезжающих за рубеж
Отчетная дата	31.12.2013
Резерв убытков (без РРУУ)	32 301,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:	
2014	5 327,18
Переоцененный остаток резерва убытков на дату	
31.12.2014	1 434,76
Избыток (недостаток) резерва	25 539,06
В % к первоначальной оценке	79,07%

Достаточность резерва убытков нетто-перестрахование, сформированного на 31.12.2013 года по группе Страхование автотранспорта (по состоянию на 31.12.2014 г.)

Таблица № 12

Классификация (резервная группа)	Страхование автотранспорта
Отчетная дата	31.12.2013
Резерв убытков (без РРУУ)	2 066 622,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:	
2014	1 831 491,18
Переоцененный остаток резерва убытков на дату	
31.12.2014	142 536,03
Избыток (недостаток) резерва	92 594,79
В % к первоначальной оценке	4,48%

Достаточность резерва убытков, сформированного на 31.12.2013 года по группе Страхование воздушного транспорта (по состоянию на 31.12.2014 г.)

Таблица № 13

Классификация (резервная группа)	Страхование воздушного транспорта
Отчетная дата	31.12.2013
Резерв убытков (без РРУУ)	5 090,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:	
2014	0,00
Переоцененный остаток резерва убытков на дату	
31.12.2014	0,00
Избыток (недостаток) резерва	5 090,00
В % к первоначальной оценке	100,00%

Достаточность резерва убытков, сформированного на 31.12.2013 года по дополнительной группе Страхование водного транспорта (по состоянию на 31.12.2014 г.)

Таблица № 14

Классификация (резервная группа)	Страхование водного транспорта
Отчетная дата	31.12.2013
Резерв убытков (без РРУУ)	88 468,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:	
2014	21 115,38
Переоцененный остаток резерва убытков на дату	
31.12.2014	50 968,59
Избыток (недостаток) резерва	16 384,03
В % к первоначальной оценке	18,52%

Достаточность резерва убытков, сформированного на 31.12.2013 года по группе Страхование грузов (по состоянию на 31.12.2014 г.)

Таблица № 15

Классификация (резервная группа)	Страхование грузов
Отчетная дата	31.12.2013
Резерв убытков (без РРУУ)	39 149,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:	
2014	11 427,81
Переоцененный остаток резерва убытков на дату	
31.12.2014	2 458,39
Избыток (недостаток) резерва	25 262,80
В % к первоначальной оценке	64,53%

Достаточность резерва убытков, сформированного на 31.12.2013 года по дополнительной группе Страхование урожая сельскохозяйственных культур (по состоянию на 31.12.2014 г.)

Таблица № 16

Классификация (резервная группа)	Страхование урожая сельскохозяйственных культур
Отчетная дата	31.12.2013
Резерв убытков (без РРУУ)	132 284,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:	
2014	35 319,32
Переоцененный остаток резерва убытков на дату	
31.12.2014	138 203,73
Избыток (недостаток) резерва	(41 239,05)
В % к первоначальной оценке	(31,17)%

Достаточность резерва убытков, сформированного на 31.12.2013 года по группе Страхование имущества (по состоянию на 31.12.2014 г.)

Таблица № 17

Классификация (резервная группа)	Страхование имущества
Отчетная дата	31.12.2013
Резерв убытков (без РРУУ)	312 073,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:	
2014	96 526,57
Переоцененный остаток резерва убытков на дату	
31.12.2014	220 247,95
Избыток (недостаток) резерва	(4 701,52)
В % к первоначальной оценке	(1,51)%

Достаточность резерва убытков, сформированного на 31.12.2013 года по группе Страхование финансовых рисков (по состоянию на 31.12.2014 г.)

Таблица № 18

Классификация (резервная группа)	Страхование финансовых рисков
Отчетная дата	31.12.2013
Резерв убытков (без РРУУ)	76,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:	
2014	269,58
Переоцененный остаток резерва убытков на дату	
31.12.2014	7 018,87
Избыток (недостаток) резерва	(7 212,45)
В % к первоначальной оценке	(9 490,06)%

Достаточность резерва убытков, сформированного на 31.12.2013 года по дополнительной группе Страхование автогражданской ответственности (по состоянию на 31.12.2014 г.)

Таблица № 19

Классификация (резервная группа)	Страхование автогражданской ответственности
Отчетная дата	31.12.2013
Резерв убытков (без РРУУ)	14 882,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:	
2014	19 267,91
Переоцененный остаток резерва убытков на дату	
31.12.2014	10 940,76
Избыток (недостаток) резерва	(15 326,68)
В % к первоначальной оценке	(102,99)%

Достаточность резерва убытков, сформированного на 31.12.2013 года по дополнительной группе Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев ТС (ОСАГО) (по состоянию на 31.12.2014 г.)

Таблица № 20

Классификация (резервная группа)	ОСАГО
Отчетная дата	31.12.2013
Резерв убытков (без РРУУ)	1 320 523,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:	
2014	871 002,62
Переоцененный остаток резерва убытков на дату	
31.12.2014	254 834,45
Избыток (недостаток) резерва	194 685,93
В % к первоначальной оценке	14,74%

Достаточность резерва убытков нетто-перестрахование, сформированного на 31.12.2013 года по группе Страхование ответственности перевозчика (по состоянию на 31.12.2014 г.)

Таблица № 21

Классификация (резервная группа)	Страхование ответственности перевозчика
Отчетная дата	31.12.2013
Резерв убытков (без РРУУ)	3 859,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:	
2014	991,07
Переоцененный остаток резерва убытков на дату	
31.12.2014	2 817,09
Избыток (недостаток) резерва	50,85
В % к первоначальной оценке	1,32%

Достаточность резерва убытков, сформированного на 31.12.2013 года по группе Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта (по состоянию на 31.12.2014 г.)

Таблица № 22

Классификация (резервная группа)	Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта
Отчетная дата	31.12.2013
Резерв убытков (без РРУУ)	510,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:	
2014	0,00
Переоцененный остаток резерва убытков на дату	
31.12.2014	0,00
Избыток (недостаток) резерва	510,00
В % к первоначальной оценке	100,00%

Достаточность резерва убытков, сформированного на 31.12.2013 года по дополнительной группе Страхование профессиональной ответственности (по состоянию на 31.12.2014 г.)

Таблица № 23

Классификация (резервная группа)	Страхование профессиональной ответственности
Отчетная дата	31.12.2013
Резерв убытков (без РРУУ)	10 483,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:	
2014	2 491,24
Переоцененный остаток резерва убытков на дату	
31.12.2014	304,22
Избыток (недостаток) резерва	7 687,54
В % к первоначальной оценке	73,33%

Достаточность резерва убытков, сформированного на 31.12.2013 года по группе Страхование ответственности за неисполнение обязательств (по состоянию на 31.12.2014 г.)

Таблица № 24

Классификация (резервная группа)	Страхование ответственности за неисполнение обязательств
Отчетная дата	31.12.2013
Резерв убытков (без РРУУ)	6 818,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:	
2014	0,00
Переоцененный остаток резерва убытков на дату	
31.12.2014	0,00
Избыток (недостаток) резерва	6 818,00
В % к первоначальной оценке	100,00%

Достаточность резерва убытков, сформированного на 31.12.2013 года по дополнительной группе Страхование общегражданской ответственности (по состоянию на 31.12.2014 г.)

Таблица № 25

Классификация (резервная группа)	Страхование общегражданской ответственности
Отчетная дата	31.12.2013
Резерв убытков (без РРУУ)	112 062,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:	
2014	17 466,57
Переоцененный остаток резерва убытков на дату	
31.12.2014	41 138,52
Избыток (недостаток) резерва	53 456,91
В % к первоначальной оценке	47,70%

Достаточность резерва убытков, сформированного на 31.12.2013 года по группе Непропорциональное входящее перестрахование (по состоянию на 31.12.2014 г.)

Таблица № 26

Классификация (резервная группа)	Непропорциональное входящее перестрахование
Отчетная дата	31.12.2013
Резерв убытков (без РРУУ)	34 311,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:	
2014	0,00
Переоцененный остаток резерва убытков на дату	
31.12.2014	64 226,97
Избыток (недостаток) резерва	(29 915,97)
В % к первоначальной оценке	(87,19)%

Таким образом, фактическое развитие убытков по конкретной резервной группе может значительно отличаться от ожидаемого и существенно зависит от объема страхового портфеля. При этом сделанные точечные оценки резервов убытков не могут служить абсолютно достоверными количественными характеристиками страховых обязательств Общества №1.

Ответственный актуарий не берется делать выводы о разумности и адекватности примененных Обществом №1 актуарных предположений и методик актуарной деятельности в отдельности по каждой учетной группе по итогам 2013 года, поскольку Ответственный актуарий не анализировал их выбор. Ответственный актуарий при расчете резервов убытков на отчетную дату, по состоянию на которую пишется настоящее заключение, учитывал результаты «RUN-OFF» анализа.

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.

Для основных резервных групп был выполнен анализ чувствительности. Для проведения анализа чувствительности резерва убытков использовалось два подхода.

Во-первых, определялась чувствительность к статистическим колебаниям коэффициентов развития, для всех двух выбранных методов расчета резерва убытков. Для этого были рассчитаны коэффициенты развития, вероятность превышения которых не больше 25% и 5%. Для этого использовалось стандартное отклонение нормального распределения, а вышеупомянутые коэффициенты развития соответствуют 75-му и 95-му перцентилю. Разница между резервом, посчитанным используя коэффициенты развития, которые соответствуют 75-му и 95-му перцентилю, и лучшей оценкой представляет собой оценку чувствительности с использованием первого подхода.

Во-вторых, использовалось увеличение на 5% или 10% от значения прогнозируемого (ожидаемого) коэффициента убыточности (КУ), что приводит к увеличению убытков.

Увеличение коэффициентов развития убытка и увеличение значения прогнозируемого (ожидаемого) КУ приводит к возникновению потенциальных дополнительных обязательств по исследуемым резервным группам.

Результаты описанных манипуляций представлены в таблице результатов анализа чувствительности:

Таблица №27

Резервная группа	Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й перцентиль) и увеличение КУ на 5% за 2014 год	Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й перцентиль) и увеличение КУ на 10% за 2014 год	Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й перцентиль) и увеличение КУ на 5% за 2014 год	Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й перцентиль) и увеличение КУ на 10% за 2014 год
Страхование от несчастных случаев	12 718 939,04	19 000 808,72	22 656 457,81	30 389 900,03
Добровольное медицинское страхование	10 986 641,47	13 736 193,16	22 654 964,97	26 038 977,64
Страхование граждан, выезжающих за рубеж	1 526 091,20	2 096 330,96	3 226 029,56	4 019 452,45
Страхование автотранспорта	168 957 634,63	205 288 455,29	364 162 310,18	411 145 713,54
Страхование урожая сельскохозяйственных культур	85 149 073,06	93 532 855,99	137 407 767,56	148 101 400,57
Страхование имущества	18 437 610,98	21 433 691,37	47 195 319,96	50 231 505,88
Страхование автогражданской ответственности	27 081 860,96	27 645 140,68	79 464 529,62	80 121 558,11
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев ТС (ОСАГО)	109 696 077,04	149 526 956,08	212 001 009,94	254 939 853,53
Страхование общегражданской ответственности	21 964 455,80	39 842 773,15	30 682 840,79	52 543 961,95
Итого:	456 518 384,18	572 103 205,41	919 451 230,39	1 057 532 323,70

В конце 2014 года произошли значительные изменения курсов валют. Рост курса основных валют по отношению к рублю приводит к дополнительным обязательствам по резервным группам, где размер убытка зависит от валютных колебаний. Возможное влияние данного фактора на увеличение коэффициентов убыточности и результирующее увеличение резервов убытков, учтено в анализе чувствительности, представленном в таблице выше.

Поскольку обязательное актуарное оценивание проводится впервые, то сделать собственное заключение о факте изменения используемых методов, допущений и предположений по сравнению с

предшествующим периодом, а также целесообразности таких изменений Ответственный актуарий не имеет возможности.

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

На конец 2014 года оценка будущих поступлений Группы по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков в отношении состоявшихся, но неоплаченных убытков составила:

Таблица №28

Название резервной группы	Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также имущества и (или) его годных остатков, тыс. рублей
Страхование автотранспорта	129 607
Итого:	129 607

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

На конец 2014 года величина отложенных аквизиционных расходов Группы составила:

Таблица № 29

Название резервной группы	Отложенные аквизиционные расходы, тыс. рублей	Отложенные аквизиционные расходы после списания по итогам анализа адекватности РИП, тыс. рублей	Доли перестраховщика в отложенных аквизиционных расходах, тыс. рублей
Страхование от несчастных случаев	227 488	226 175	0
Добровольное медицинское страхование	216	216	0
Страхование пассажиров (туристов, экскурсантов)	10	10	0
Страхование граждан, выезжающих за рубеж	23	23	0
Страхование автотранспорта	16 348	0	0
Страхование воздушного транспорта	0	0	0
Страхование водного транспорта	5	5	0
Страхование грузов	0	0	0
Страхование товаров на складе	0	0	0
Страхование урожая сельскохозяйственных культур	5	0	0
Страхование имущества	34 084	34 084	0
Страхование финансовых рисков	70 518	70 518	0
Страхование автогражданской ответственности	142	0	0
Страхование ответственности перевозчика	3	3	0
Страхование ответственности владельцев источников повышенной опасности	46	46	0
Страхование профессиональной ответственности	403	403	0
Страхование ответственности за неисполнение обязательств	1 609	1 609	0
Страхование общегражданской ответственности	1 774	1 774	0
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев ТС (ОСАГО)	3 664	0	0
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта	304	304	0
Непропорциональное входящее перестрахование	0	0	0
Итого:	356 642	335 170	0

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.

Исследуемая страховая организация является материнской компанией страховой группы. Оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по

суброгации, регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы представлены в пункте 5.1. настоящего заключения. Это было сделано на основании пункта 1.3 Указания ЦБ РФ от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, порядку его представления и опубликования» .

5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.

Никаких внутригрупповых страховых операций в 2014 году между Обществом №1 и Обществом №2 не проводилось. Влияние подобных операций на обязательства Группы отсутствует.

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.

На основании данных об объеме активов и периоде их погашения, представленных Обществом №1, в соответствии с аудированной финансовой отчетностью по МСФО, Ответственным актуарием был проведен анализ финансовых и страховых активов и обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2014 года. Результаты представлены в таблице ниже:

Таблица № 30

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	532 517					532 517
Депозиты в банках		110 000				110 000
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 957					1 957
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи				755 391	1 070 477	1 825 868
Займы выданные		20 829	15 755			36 584
Инвестиционная собственность					1 506 397	1 506 397
Дебиторская задолженность по операциям страхования	245 264	36 845	28 192	3 302	0	313 603
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	6 316	3 544	4 260	5 889	0	20 009
Доля перестраховщиков в резерве убытков	75 455	23 632	17 171	117 934	0	234 192
Отложенные аквизиционные расходы (нетто-перестрахование)	32 909	26 824	49 999	225 438	0	335 170
Итого финансовых и страховых активов	894 418	221 674	115 377	1 107 954	2 576 874	4 916 297
Обязательства						
Резерв незаработанной премии	170 593	58 814	100 340	382 882	0	712 629
Резерв убытков с учетом РНР	1 252 412	574 516	508 214	1 232 398	0	3 567 540
Кредиторская задолженность по операциям страхования	187 009					187 009
Полученные займы			192 988	260 969		453 957
Итого финансовых и страховых обязательств	1 610 014	633 330	801 542	1 876 249	0	4 921 135
Чистый разрыв ликвидности по финансовым и страховым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2014 года	(715 596)	(411 656)	(686 165)	(768 295)	2 576 874	(4 838)
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2014 года	(715 596)	(1 127 252)	(1 813 418)	(2 581 712)	(4 838)	

По мнению руководства Общества №1, совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Обществом №1. В Обществе №1, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. По итогам 2014 года в Обществе №1 наблюдается недостаток ликвидных активов для покрытия всех обязательств. Так же выявлено несоответствие сроков погашения активов и обязательств, что повышает вероятность связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств для расчета по своим обязательствам.

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

По итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств можно сделать вывод, что с необходимой степенью надежности размер сформированных страховых резервов на конец 2014 года является достаточным. Однако следует отметить, что ни одна оценка резерва убытков не может считаться точной с абсолютной уверенностью. Фактическое развитие убытков может значительно отличаться от ожидаемого, параметры которого были использованы в настоящем заключении.

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

По итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств организаций можно сделать вывод, что с необходимой степенью надежности размер сформированных страховых резервов на конец 2014 года является достаточным. Однако следует отметить, что ни одна оценка резерва убытков не может считаться адекватной с абсолютной уверенностью. Фактическое развитие убытков может значительно отличаться от ожидаемого, параметры которого были использованы в настоящем заключении.

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

Существенное влияние на изменение полученных результатов может оказать фактическое развитие процесса урегулирования убытков. Существенное искажение оценки сформированного на конец 2014 года по любой из резервных групп резерва заявленных, но неурегулированных убытков может повлиять на адекватность резервов убытков. А заявление достаточно крупного убытка (при условии, что страховой случай произошел до отчетной даты) способно повлиять на достаточность сформированных резервов убытков не только по какой-либо резервной группе, но и по Обществу №1 в целом. Подобные события могут привести к тому, что сделанные актуарные предположения и суждения при расчете резерва убытков не совпадут с фактическим развитием убытков, а величина резерва окажется недостаточной.

На убытки по страхованию автотранспорта, ОСАГО, выезжающих за рубеж и другие виды страхования, где обязательства Общества №1 либо номинированы в иностранной валюте, либо сильно зависят от импортных комплектующих и запчастей, существенное влияние будет оказывать дальнейшая динамика официального курса валют.

Влияние всех указанных выше событий на изменение полученных результатов обязательного актуарного оценивания в той или иной степени было учтено в полученных оценках страховых обязательств Общества №1. Абсолютные значения таких изменений были продемонстрированы при анализе чувствительности. Однако фактическое развитие как внутренней, так и внешней экономической среды может привести к тому, что фактические обязательства Общества №1 выйдут за интервалы, указанные в анализе чувствительности. И спрогнозировать такой сценарий со стопроцентной уверенностью невозможно.

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

Обществу №1 следует синхронизировать по срокам ликвидность своих финансовых и страховых активов с финансовыми и страховыми обязательствами, для этого следует, прежде всего, решить проблему нехватки ликвидных активов в целом. Возможным выходом из сложившейся ситуации может стать материальная помощь акционеров Общества №1.

При работе с заявленными убытками Обществу №1 следует усилить контроль над своевременностью занесения убытков в информационную систему, а также чаще обновлять значения индивидуальных оценок заявленных, но неурегулированных убытков таким образом, чтобы разница такой оценки на последнюю отчетную дату перед оплатой и суммой выплаты была минимальной.

Рекомендуется начать формировать Журнал доходов от суброгации и регрессов, а также доходов от реализации имущества и/или его годных остатков в формате, пригодном для анализа и оценки будущих поступлений этих доходов. Это позволит не только учесть реальную статистику, которой в Обществе №1 накоплено достаточно для предлагаемого анализа, но повысить адекватность оценки, которая сейчас рассчитывается при помощи упрощенного метода.

Изменение состава резервов и других методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения, не требуется.


По основным видам страхования следует постоянно вести мониторинг убыточности с целью своевременного планирования финансовых потоков на оплату убытков.

Необходимости внесения существенных изменений в перестраховочную политику Общества №1 по результатам обязательного актуарного оценивания не выявлено.

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

Настоящее актуарное заключение готовится впервые по итогам 2014 года. Данный раздел актуален, начиная с актуарного заключения по итогам 2015 года.

Ответственный актуарий

 Летков Р. В.
Номер в едином реестре ответственных актуариев 18, дата внесения сведений об ответственном актуарии в реестр 01.08.2014, член саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация гильдия актуариев» (ОГРН 1027703013579).