

ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ

ИЦЕЛЕВ А.А.

28 АПРЕЛЯ 2016

Актuarное заключение

по итогам

обязательного актуарного оценивания деятельности

**Общество с ограниченной ответственностью
Страховая Компания «Диамант»**

за 2015 год

Москва 2016

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ 4
 - 1.1 ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ 4
 - 1.2 ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ 4
 - 1.3 ЦЕЛЬ СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ 4
 - 1.4 ЗАКАЗЧИК СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ 4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ 4
 - 2.1 ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО 4
 - 2.2 РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ 4
 - 2.3 НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ 4
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ 4
 - 3.1 ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ 4
 - 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 5
 - 4.1 Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности и иных нормативных актов, в соответствии с требованиями которых проводилось актуарное оценивание 5
 - 4.2 Перечень данных, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания 5
 - 4.3 Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов 6
 - 4.4 Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам 7
 - 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
 - 4.6 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией 10
 - 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 11
 - 4.8 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов 11
5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ 11
 - 5.1 Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом. 11
 - 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 13
 - 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. 14

- 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. 14
- 5.5 Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков 14
- 5.6 Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода 15
- 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. 15
- 5.8 Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации 15
6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ 15
- 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 15
- 6.2 Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств 17
- 6.3 Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа 17
- 6.4 Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания 17
- 6.5 Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду 17
- 6.6 Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период. 18

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

1.1 Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Диамант» (далее - Компания) за 2015 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Компании по состоянию на 31.12.2015.

1.2 Дата составления актуарного заключения

Актуарное заключение составлено 28.04.2016.

1.3 Цель составления актуарного заключения

Целью составления актуарного заключения является изложение результатов обязательного актуарного оценивания Компании, проведенного во исполнение требований Статьи 3 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации», Статьи 6 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Актуарное заключение подготовлено для представления в Банк России в составе комплекта документов, предусмотренного п. 2.1 Указания Банка России № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования» от 19.01.2015.

1.4 Заказчик составления актуарного заключения

Заказчиком актуарного оценивания и составления по его результатам актуарного заключения является Компания.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

2.1 Фамилия, имя, отчество

Ицелев Александр Александрович.

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

№ 9.

2.3 Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий

Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация гильдия актуариев». Номер в государственном реестре саморегулируемых организаций актуариев: №2. Место нахождения: 123001, г. Москва, Вспольный пер, д. 3, оф. 1, комната 9.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1 Полное наименование организации

Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Диамант».

- 3.2 Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела
№ 1363.
- 3.3 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)
7701399749.
- 3.4 Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)
1147746738127.
- 3.5 Место нахождения
105062, г.Москва, Фурманский переулок, дом 9/12 офис 501.
- 3.6 Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи)
- добровольное имущественное страхование СИ №1363 от 22.05.2015г.
 - добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни СЛ №1363 от 22.05.2015г.

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- 4.1 Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности и иных нормативных актов, в соответствии с требованиями которых проводилось актуарное оценивание
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утв. Советом по актуарной деятельности 12.11.2014, протокол № САДП-2);
 - Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утв. Советом по актуарной деятельности от 28.09.2015, протокол № САДП-6);
 - Федеральный закон «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» №293-ФЗ от 02.11.2013;
 - Указание Банка России от 19.01.2015 № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»;
 - Указание Банка России от 15.03.2015 № 3596-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования».
 - Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования».
- 4.2 Перечень данных, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания

Актuarное оценивание проведено на основании следующих данных, предоставленных Компанией в электронном виде.

- Журналы учета договоров прямого страхования, включая информацию по начисленной премии, за период с 01.01.2013 по 31.12.2015;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования, включая информацию по начисленной премии, за период с 01.01.2013 по 31.12.2015;
- Журнал учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования за период с 01.01.2013 по 31.12.2015;
- Расчеты резервов незаработанной премии, регистр расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков и таблицы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков, по учетным группам по состоянию 31.12.2015;
- Финансовая отчетность Компании по МСФО за 2014 год и имеющаяся информация по 2015 году (проект);
- Формы отчетности в порядке надзора и бухгалтерской отчетности по РСБУ за 2013 – 2015 годы;
- Аудиторские заключения к бухгалтерской отчетности по РСБУ за 2014 – 2015 годы и отчетности Компании по МСФО за 2014 год;
- Актuarное заключение по итогам обязательного актuarного оценивания деятельности Компании за 2014 год;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за период с 01.01.2013 по 31.12.2015 (оборотно-сальдовые ведомости, карточки счета);
- Информация о расходах Компании на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2015 год;
- Информация по доле перестраховщиков в страховых резервах за период с 01.01.2013 по 31.12.2015;
- Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета договоров, журналы учета убытков, регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования за период с 01.01.2016 по 31.03.2016);
- Справка о наличии законченных и незаконченных в проверяемом периоде судебных разбирательств, а также о суброгационных требованиях;
- Справка о предписаниях Банка России и ответах на них в проверяемом периоде;
- Локальные нормативные документы, регламентирующие учет страховых операций, описание условий страховых продуктов по действующим договорам страхования и иная информация, используемая непосредственно для проведения актuarного оценивания Компании за 2015 год, в т.ч. переписка и ответы Компании на отдельные запросы ответственного актuarия.

4.3 Сведения о проведенных ответственным актuarием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актuarных расчетов

Информация, предоставленная Компанией, была проверена с точки зрения ее полноты, точности и непротиворечивости данных. Ответственным актuarием проведены следующие контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных.

- Данные из журнала учета договоров страхования по начисленной премии, агентскому вознаграждению сопоставлены с суммами, отраженными в формах бухгалтерской отчетности. Материальные расхождения не обнаружены. Приемственность журналов учета по годам не нарушается.
- Данные журнала учета убытков и досрочно прекращенных договоров сравнены с суммами, отраженными в формах бухгалтерской отчетности за соответствующие периоды. Материальные расхождения не обнаружены.

- Информация, используемая для расчета резервов, в целом соответствует данным из представленных журналов. Материальные расхождения не обнаружены, на отдельные недочеты обращено внимание Компании.

Также были запрошены и проанализированы на предмет преимущества данных журналы учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования за период 1 квартала 2016 года.

В ходе анализа предоставленной Компанией информации были проанализированы такие параметры, как средний срок действия договоров, средняя премия за период, частота убытков, экспозиция риску, сроки урегулирования убытков и др. с целью выявления нетипичной информации, которая могла бы свидетельствовать о некорректности заполнения данных.

Сопоставляя расчетные данные (страховые премии, выплаты, РЗНУ, доходы и расходы по операциям страхования и перестрахования) с аналогичными данными из финансовой отчетности РСБУ и бухгалтерского учета, ответственный актуарий заключает, что предоставленные данные в достаточной степени достоверны, обладают необходимой точностью и полнотой для использования в целях актуарного оценивания, а информация в источниках данных является внутренне непротиворечивой.

Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) лежит на Компании.

4.4 Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам

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.

С учетом рисков, принятых в страхование в соответствии с правилами страхования, особенностей процесса урегулирования и достаточности необходимых данных для целей актуарного оценивания резерва убытков и ввиду нецелесообразности формирования резервов иных, кроме резерва незаработанной премии и отложенных аквизиционных расходов, по всем учетным группам согласно РСБУ (далее - УГ), кроме группы УГ 5 «КАСКО» (подробнее – раздел 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»), договоры страхования сгруппированы в следующие резервные группы:

Резервная группа	Направление деятельности	УГ (РСБУ)
Личное страхование	страхование от несчастных случаев и болезней, на случай травмы и инвалидности, добровольное медицинское страхование (ДМС)	1, 2
КАСКО	страхование КАСКО	5
Имущество	страхование имущества, страхование товаров на складе, страхование грузов (договора не заключались в отчетном периоде)	8, 9, 11
ДСАГО	добровольное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	13

Резервная группа	Направление деятельности	УГ (РСБУ)
Страхование ответственности, кроме ДСАГО	страхование гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения по договору; страхование риска ответственности кредитных кооперативов за нарушение договоров передачи личных сбережений, страхование ответственности перед третьими лицами, страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства	17, 18

Структура страхового портфеля Компании в 2015 году характеризуется следующими показателями (страховая премия в тыс. руб.):

Резервная группа	Страховая премия	Доля в портфеле, %
Личное страхование	739	1,0%
КАСКО	51 447	68,0%
Имущество	3 182	4,2%
ДСАГО	673	0,9%
Страхование ответственности, кроме ДСАГО	19 663	26,0%
Итого	75 705	100,0%

Лишь два направления деятельности имеют долю в структуре страхового портфеля Компании в 2014 и 2015 годах более 5% - КАСКО и «Страхование ответственности, кроме ДСАГО», при этом доля резервной группы «Страхование ответственности, кроме ДСАГО» снизилась в портфеле с 76% в 2014 году до 26% в 2015 года, а доля КАСКО выросла с 20 до 68%.

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

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

- Резерв незаработанной премии (**РНП**);
- Резерв убытков:
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (**РЗНУ**);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (**РПНУ**);
 - резерв расходов на урегулирование убытков (**РРУУ**);
- Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам, поступлений от реализации годных остатков;
- Резерв неистекшего риска (**РНР**);
- Отложенные аквизиционные расходы (**ОАР**) и доля перестраховщика в ОАР;
- Доля перестраховщиков в РНП;

- Доля перестраховщиков в резерве убытков:
 - доля перестраховщиков в РЗНУ;
 - доля перестраховщиков в РПНУ;
 - доля перестраховщиков в РРУУ.

Методы расчета резерва незаработанной премии (РНП)

Расчет РНП производится в размере части начисленной премии по каждому договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора, методом «pro rata temporis». Компания прекращает признание РНП по договорам, которые закончили свое действие, были расторгнуты или обязательства по которым были исполнены.

Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ)

Заявленные, но неурегулированные убытки в Компании на 3 последние отчетные даты есть только по резервной группе КАСКО, для оценки РЗНУ используется журнальный метод учета, размер претензии оценивается по каждой претензии индивидуально на основе экспертных оценок или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму ущерба.

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

Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

Страховые выплаты Компанией фактически производились только по ДМС и КАСКО, по другим резервным группам страховые случаи отсутствовали. Вследствие нематериальности объема текущего бизнеса по ДМС, отсутствия фактически осуществленных выплат, заявленных убытков и по иным резервным группам, кроме КАСКО, нематериальной или существенно меньшей долей, чем группа КАСКО, долей в портфеле Компании, РПНУ рассчитывается только по резервной группе КАСКО.

Оценка РПНУ производилась следующими актуарными методами:

- Метод модифицированной/стандартной цепной лестницы (Chain Ladder method);
- Метод независимых приращений;
- Метод Борнхуттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson method).

Применялись кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках с разбивкой на крупные и мелкие убытки, первичные выплаты и доплаты, а также совокупные треугольники (без разбивки). В качестве периода развития убытка принимался квартал. Для расчета резерва убытков использовались статистически значимые треугольники развития убытков с данными об оплаченных или понесенных убытках за имеющиеся 9 кварталов, предшествующих дате актуарного оценивания.

В результате анализа всех построенных треугольников развития в качестве наилучшей оценки резерва убытков по данному направлению деятельности Компании с учетом средних сроков урегулирования убытков был выбран треугольник оплаченных убытков без деления убытков на крупные и прочие. Итоговая оценка резерва убытков рассчитана методом цепной лестницы.

Метод определения резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ)

В расчете резерва РРУУ учитывались прямые расходы, которые однозначно можно отнести к урегулируемому убытку, и косвенные расходы, которые невозможно

отнести в явной оценке к урегулируемым убыткам (например, заработная плата специалистов по урегулированию убытков).

В силу нулевого значения РПНУ и РЗНУ для всех резервных групп, кроме КАСКО, РРУУ оценивался только для КАСКО с учетом предоставленной информации о фактических расходах на урегулирование убытков, которые были понесены Компанией в течение отчетного периода.

При расчете РРУУ было принято предположение о том, что в Компании по заявленным убыткам уже произведена половина расходов на урегулирование убытков. В связи с данным предположением в формуле расчета РРУУ величина РЗНУ была скорректирована на множитель 0,5.

Величина РРУУ оценивалась по следующей формуле:

$$\text{РРУУ} = (\text{РПНУ} + 0,5 * \text{РЗНУ}) * \%_{\text{РРУУ}}.$$

В качестве коэффициента РРУУ ($\%_{\text{РРУУ}}$) принято отношение фактических расходов на урегулирование к величине оплаченных в отчетном периоде убытков.

Метод определения резерва неистекшего риска (РНР)

Оценка РНР производится на основе данных об ожидаемой убыточности, ожидаемого уровня затрат на сопровождение договоров страхования, суммы отложенных аквизиционных расходов, ожидаемого уровня суброгационного дохода.

В случае если суммы РНП и ожидаемых доходов недостаточны для покрытия ожидаемых убытков и расходов, то формируется РНР на суммы выявленного дефицита.

Анализ необходимости в формировании РНР производился по резервной группе КАСКО. Проведенное тестирование на достаточность РНП на покрытие всех расходов, связанных с выполнением страховых обязательств с датой убытка после отчетной даты показал нецелесообразность формирования РНР в силу достаточности формируемого РНП. При тестировании предполагалось, что уровень убыточности, определяющий размер обязательств по будущим страховым событиям, равен прогнозной убыточности по действующим полисам в 2014-2015 годах.

Все резервы рассчитываются в валюте договора – рублях Российской Федерации.

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

Для диверсификации рисков и снижении вероятности наступления крупных катастрофических убытков, а также снижения вероятности кумуляции рисков, Компания производит размещение рисков в перестрахование на факультативной основе в виде пропорционального перестрахования.

По Положению о перестраховочной политике на 2015 год в перестрахование передаются все крупные риски. Лимиты собственного удержания установлены отдельно для КАСКО, страхования имущества юридических и физических лиц, страхования строительно-монтажных работ, страхования гражданской ответственности физических и юридических лиц при эксплуатации имущества, страхования гражданской ответственности при осуществлении строительно-монтажных работ для различных видов перестраховочной защиты (по пропорции (квотный), по эксцеденту убытка).

Размер собственного удержания устанавливается от 0,5 до 18 млн. рублей в зависимости от объекта страхования и характера риска. По КАСКО установленные лимиты оставляют 70-80% в зависимости от страховой суммы, если она не превосходит 1,5 млн. руб., и 1,3-1,5 млн. руб. в зависимости от страховой суммы, если страховая сумма превосходит 1,5 млн.руб.

Доля участия перестраховщиков в страховых резервах рассчитывается Компанией одновременно с расчетом страховых резервов по каждой резервной группе в

соответствии с условиями договоров исходящего перестрахования.

Расчет доли перестраховщиков в РНП

РНП по договорам, переданным в перестрахование на пропорциональной основе, определяется пропорционально ответственности перестраховщика по соответствующему договору перестрахования (метод «pro rata temporis»).

Расчет доли перестраховщиков в РЗУ

Доля перестраховщиков в РЗУ рассчитывается по каждому отдельному убытку в зависимости от условий договоров, переданных в перестрахование.

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ

Доля перестраховщиков в РПНУ определялась путем отношения РЗУ на отчетную дату по исходящему перестрахованию по определенной резервной группе к РЗУ по прямому страхованию по той же резервной группе. Получившийся коэффициент применялся к величине РПНУ по оцениваемой резервной группе.

Расчет доли перестраховщиков в РРУУ

Доля перестраховщика в РРУУ не признавалась ввиду ее крайне незначительной величины и в целях консервативности оценки.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам производилась по резервной группе КАСКО исходя из предположения сохранения доли сумм, начисленным и полученным по суброгационным и регрессным требованиям, от объема страховых выплат в отчетном периоде, на следующие периоды.

В Компании отсутствует практика поступлений имущества и (или) его годных остатков, в связи с чем оценка соответствующих будущих поступлений принимается равной 0.

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

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия договоров страхования, расход представляет собой агентское вознаграждение за заключение договоров страхования и отчисления от страховых премий, предусмотренные законодательством. Данный вид затрат непосредственно напрямую можно отнести к соответствующим договорам страхования.

Отложенные аквизиционные расходы определены по каждому договору страхования как произведение процента неистекшего риска к величине соответствующих аквизиционных расходов.

Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах (доля в ОАР) определяется аналогично.

5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

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

Результаты расчета РНП и доли перестраховщика в РНП (тыс. руб.)

Резервная группа	на 31.12.2015			Изменение за период		
	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто
Личное страхование	617	29	588	584	29	555
КАСКО	34 129	15 409	18 720	27 468	12 926	14 542
Имущество	2 242	736	1 506	2 186	727	1 459
ДСАГО	448	54	394	439	54	385
Страхование ответственности, кроме ДСАГО	5 218	80	5 138	-601	80	-681
ИТОГО:	42 655	16 308	26 346	30 077	13 816	16 260

Методы расчета РНП приведены в разделе 4.5 Актуарного заключения. Метод расчета доли перестраховщиков в РНП приведен в разделе 4.6 Актуарного заключения.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Существенное изменение РНП по Компании практически полностью определяется ростом портфеля по резервной группе КАСКО.

Результаты расчета резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков (тыс. руб.)

Резервная группа	на 31 декабря 2015 года			Изменение за период		
	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто
Личное страхование	0	0	0	0	0	0
КАСКО	9 487	4 069	5 418	5 615	1 777	3 838
Имущество	0	0	0	0	0	0
ДСАГО	0	0	0	0	0	0
Страхование ответственности, кроме ДСАГО	0	0	0	0	0	0
ИТОГО:	9 487	4 069	5 418	5 615	1 777	3 838

Резерв убытков был рассчитан как сумма трех резервов: РЗНУ, РПНУ, РРУУ. Методы расчета РЗНУ, РПНУ и РРУУ приведены в разделе 4.5 Актуарного заключения. Методы расчета доли перестраховщиков в РПНУ и РЗНУ приведены в разделе 4.6 Актуарного заключения.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Существенное увеличение резерва убытков по резервной группе КАСКО связано с резким ростом портфеля по данной группе.

Ниже приводится информация о структуре резерва убытков по состоянию на 31.12.2015 (тыс. руб.).

КАСКО	Страховые резервы				Доля перестраховщика			
	РЗНУ	РПНУ	РРУУ	Итого РУ	РЗНУ	РПНУ	РРУУ	Итого РУ
31.12.2014	2 800	909	163	3 872	1 886	406	0	2 292
изменение резерва за период	4 279	1 094	241	5 615	1 285	491	0	1 777
31.12.2015	7 079	2 003	404	9 487	3 171	897	0	4 069

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

Тест на достаточность 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 оценке нетто-параметров за минусом перестрахования).

В случае если тест показал неадекватность стоимости страховых обязательств, то такой дефицит признается в полном объеме в составе прибыли или убытка в качестве резерва неистекшего риска (РНР): РНР формируется в случае, когда величины РНП по состоянию на дату оценивания может быть недостаточно для покрытия будущих выплат и издержек, которые, вероятно, возникнут в течение неистекшего срока действия договоров страхования.

РНР определяется по следующей формуле:

$$\text{РНР} = - \text{МИН} (0; \text{РНП} - \text{У} - \text{Р} - \text{ОАР}),$$

где

РНП - резерв незаработанной премии;

У - ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование;

Р - ожидаемые будущие неаквизиционные расходы;

ОАР - отложенные аквизиционные расходы.

Показатель «У» рассчитывается как произведение коэффициента убыточности (с учетом расходов на урегулирование) на сумму РНП.

Показатель «Р» рассчитывается как произведение коэффициента неаквизиционных расходов на сумму РНП.

Коэффициент убыточности принимаются равным убыточности за последний отчетный период с учетом расчета резерва убытков, рассчитанного ответственным актуарием. Коэффициент убыточности по резервной группе КАСКО корректируется с учетом будущих ожидаемых поступлений по суброгациям и регрессам.

Проверка адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика указывает на отсутствие необходимости формирования РНР.

Доля перестраховщика в РНР не оценивалась.

Ответственным актуарием отмечено, что по результатам обязательного актуарного оценивания по прошлому отчетному периоду ответственным актуарием было выявлено наличие дефицита РНП по резервной группе КАСКО. По мнению ответственного актуария, проводившего актуарное оценивание, дефицит РНП (1 943

тыс. руб. нетто и 6 715 тыс. руб. брутто) мог быть вызван высокой убыточностью на начальном этапе формирования портфеля по данному сегменту. Средний страховой тариф по группе КАСКО вырос в 2015 году примерно на 20% по сравнению с периодом 2014 года, что, вероятно, и повлияло на выравнивание финансового результата по резервной группе и нивелировало необходимость формирования РНР. При этом, как и в прошлом году, сохраняется положительная роль результата перестраховочной политики, брутто-результат по страхованию КАСКО выше нетто-результата.

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.

Ниже приведен ретроспективный анализ достаточности резерва убытков (РЗНУ и РПНУ) по резервной группе КАСКО (тыс. руб.):

	КАСКО
Резерв убытков на 31.12.2014	3 709
Оплаченные убытки на конец 2015 года	2 051
Остаток резерва на конец 2015 года	0
Избыток (+) / недостаток (-) резерва убытков	1 658
Избыток (+) / недостаток (-) резерва убытков, %	45%

Результаты анализа указывают на значительное превышение размера резерва убытков на 31.12.2014.

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.

Анализ чувствительности был выполнен для всех резервных групп Компании, при расчете резервов по которым использовались актуарные допущения.

При проведении анализа чувствительности определялась чувствительность метода расчета резерва убытков к увеличению/уменьшению первых двух коэффициентов развития на 5%.

Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату (тыс. руб.).

КАСКО	Резерв убытков (совокупно РЗНУ, РПНУ, РРУУ)	Разница с базовым сценарием
Базовый сценарий	9 487	
увеличение первых 2-х коэффициентов развития	10 382	896 (9,4%)
уменьшение первых 2-х коэффициентов развития	8 634	-852 (-9,0%)

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам по состоянию на 31.12.2015 составляет 81 тыс. рублей. Вся сумма относится к резервной группе КАСКО.

5.6 Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода

Результаты расчета отложенных аквизиционных расходов (тыс. рублей)

Резервная группа	Доля перестраховщика		ОАР - нетто
	ОАР	в ОАР	
Личное страхование	46	6	40
КАСКО	9 475	2 657	6 818
Имущество	551	135	416
ДСАГО	125	11	114
Страхование ответственности, кроме ДСАГО	121	16	105
Итого:	10 318	2 825	7 494

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.

По состоянию на 31.12.2015 Компания является материнской по отношению к компании, не являющейся страховой, Компания не имеет страховых обязательств в отношении группы.

5.8 Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации

По состоянию на 31.12.2015 Компания является материнской по отношению к компании, не являющейся страховой, внутригрупповые операции не влияют на обязательства Компании.

6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

В обязанности ответственного актуария входит выражение мнения об адекватности страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах на основе проведенного актуарного оценивания и полученных доказательств. Планирование и проведение актуарного оценивания было осуществлено ответственным актуарием на должном уровне в соответствии с требованиями федеральных стандартов актуарной деятельности, что позволило получить достаточную степень уверенности в адекватности оценки страховых резервов, а также соблюсти требуемые этические нормы.

Использование данных и выбор актуарных предположений зависит от профессионального суждения ответственного актуария, при этом мнения разных экспертов по одному и тому же вопросу могут различаться.

Использованные источники информации и методы оценки страховых резервов приведены в актуарном заключении в разделах 4.2 и далее.

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

Ниже представлены выводы и рекомендации ответственного актуария по итогам проведенного актуарного оценивания.

6.1 Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений

денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств

В ходе проведения актуарного оценивания определены размеры следующих активов и обязательств Компании:

- Доли перестраховщиков в страховых резервах;
- Суброгационного актива;
- Отложенных аквизиционных расходов;
- Резерв незаработанной премии;
- Резервы убытков.

Сроки погашения оцененных активов и обязательств определены на основании произведенных расчетов или установлены при помощи экспертной оценки периода реализации активов и погашения обязательств.

Сведения о составе, структуре и стоимости остальных активов и обязательств Компании приняты в соответствии с проектом финансовой отчетности Компании за 2015 год, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО и по состоянию на 31 декабря 2015 года. Поэтому утверждений о корректности общей стоимости активов и структуре Компании в настоящем Актуарном заключении не делается.

Сведения о стоимости активов и обязательств Компании по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств с учетом состава, структуры и стоимости активов и обязательств в проекте финансовой отчетности Компании за 2015 год, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО:

Анализ активов и обязательств по срокам погашения (тыс. рублей)

	не более 1 года	более 1 года	без опреде- ленного срока	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты	9 891	-	-	9 891
Депозиты, размещенные в банках	55 549	-	-	55 549
Займы предоставленные	93	-	-	93
Финансовые активы по справедливой стоимости	9 278	-	-	9 278
Дебиторская задолженность	25 403	-	306 509	331 912
Предоплаты выданные	123	-	-	123
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	16 290	18	-	16 308
Доля перестраховщиков в резервах убытков	4 069	-	-	4 069
Отложенные аквизиционные расходы за вычетом доли перестраховщиков	7 488	6	-	7 494
Инвестиционная недвижимость	-	-	28 593	28 593
Основные средства и нематериальные активы	-	-	129	129
Прочие активы	2 347	-	-	2 347
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	9 389	-	-	9 389
Итого финансовых активов	139 920	24	335 231	475 175
Финансовые обязательства				
Резерв незаработанной премии	42 461	194	-	42 655
Резервы убытков	9 487	-	-	9 487
Кредиторская задолженность	24 065	-	234 780	258 845
Отложенные налоговые обязательства	493	-	-	493
Итого финансовых обязательств	76 506	194	234 780	311 480
Чистый разрыв ликвидности	63 414	-170	100 451	163 695
Совокупный разрыв ликвидности	63 414	63 244	163 695	

По состоянию на 31 декабря 2015 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой.

На основании предоставленной Компании информации можно сделать вывод, что активов Компании достаточно для выполнения обязательств перед страхователями в полном объеме как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

6.2 Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств

По результатам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств установлено, что по страховому портфелю Компании величины РНП сформированного на 31 декабря 2015 года, достаточно для покрытия будущих возможных убытков и расходов на сопровождение портфеля действующих договоров страхования.

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

По состоянию на 31.12.2015 Компания является материнской по отношению к компании, не являющейся страховой, Компания не имеет страховых обязательств в отношении группы.

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

Компания резко усиливает продажу стандартных классических страховых продуктов – КАСКО, в меньшей степени страхование имущества физических и юридических лиц, ДСАГО, от несчастных случаев и болезней. В условиях нестабильности валютных курсов может существенно возрасти величина убытков по группе КАСКО, в случае значительной инфляции стоимости запасных частей и услуг станций технического обслуживания автомобилей может существенно увеличиться убыточность по группе КАСКО.

Также при определенной социально-экономической ситуации возможно наступление неединичных страховых событий по страхованию гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения. Учитывая значительный объем бизнеса по страхованию риска ответственности кредитных кооперативов за нарушение договоров передачи личных сбережений, наступление страховых событий по данному направлению также может носить кумулятивно-катастрофический характер при появлении прецедентов.

При неблагоприятном развитии событий риски по указанным направлениям страхования при отсутствии надежной перестраховочной политики могут ухудшить финансовые показатели деятельности Компании.

6.5 Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

По результатам проведенного оценивания ответственным актуарием выработаны следующие рекомендации.

Рекомендации по тарифной политике

- С учетом текущей экономической ситуации рекомендуется продолжать вести

постоянный мониторинг изменения уровня убыточности по всему страховому портфелю Компании и своевременно вносить изменения в страховые тарифы в случае выявления негативной динамики по определенным резервным группам.

Рекомендации по перестраховочной политике

- Внесение существенных изменений в действующую перестраховочную политику Компании не требуется. Однако рекомендуется проанализировать целесообразность организации перестраховочной защиты для страхования гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения по договору и страхования риска ответственности кредитных кооперативов за нарушение договоров передачи личных сбережений.

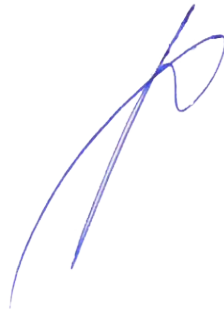
Рекомендации по методам расчета страховых резервов и используемым моделям

- Внесение изменений в модель формирования страховых резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения, на данном этапе не требуется.

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

Компания не проводила в отчетном периоде операций по перестрахованию риска ответственности кредитных кооперативов за нарушение договоров передачи личных сбережений, относимому к 17-ой учетной группе РСБУ.

Ответственный актуарий



А.А. Ицелев