

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ООО

Национальная страховая группа «РОСЭНЕРГО»

Москва 2015

СОДЕРЖАНИЕ

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
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.....	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.....	7
4.4. ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ.	9
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.....	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.	13

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.....	15
4.8. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ.....	15
5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	16
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.....	16
5.2. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА С ОПИСАНИЕМ ПРОЦЕДУР И МЕТОДОВ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРКИ. АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩИМ ПЕРИОДОМ.	21
5.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ.	22
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.	23
5.5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.	24
5.6. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.	25
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.....	25
5.8. СВЕДЕНИЯ О ВЛИЯНИИ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ОРГАНИЗАЦИИ.	25
6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.	26

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

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

Актуарное заключение проводится впервые по состоянию на 31 декабря 2014 года.

1.2. Дата составления актуарного заключения.

Расчеты произведены 24 апреля 2015 года по данным, предоставленным 14 апреля 2015 года.

1.3. Цель составления актуарного заключения.

Актуарное заключение составлено во исполнение требований Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ, статьи 3.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

2.1. Фамилия, имя, отчество.

Ответственный актуарий Литвинов Александр Сергеевич.

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

Регистрационный номер №19, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев, который ведет ЦБ РФ.

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

Саморегулируемая организация актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Ассоциация гильдия актуариев, адрес 123001, г. Москва, Вспольный переулок, д.3, помещ. 1, комн. 9.

Номер свидетельства о членстве в СРО актуариев ответственного актуария №72/2014.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1. Полное наименование организации.

Общество с ограниченной ответственностью, «Национальная страховая группа – «РОСЭНЕРГО».

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

Регистрационный номер, присвоенный организации в едином реестре субъектов страхового дела № 3295

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

Идентификационный номер субъекта страхового дела 0411063374

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

Основной государственный регистрационный номер субъекта страхового дела 1020400754285.

3.5. Место нахождения

Юридический адрес организации 649000, Российская Федерация, Республика Алтай, г. Горно-Алтайск, пр-т Коммунистический, 9-1.

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

Общество с ограниченной ответственностью «Национальная страховая группа – «РОСЭНЕРГО» по состоянию на 24 апреля 2015 года имеет следующие лицензии:

- Лицензия на право осуществления страховой деятельности С № 3295 02 от 29 мая 2006 г.
- Лицензия на осуществления перестрахования П № 3295 02 от 29 мая 2006 г.
- Лицензия на осуществление работ, связанных с государственной тайной ГТ № 0046021 от 18 сентября 2012 года.

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующими стандартами:

- Федеральный стандарт Актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом №САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938
- Актуарные стандарты №1 о формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни, утвержденный на заседании Правления Ассоциации гильдия актуариев от 10 декабря 2014г.

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

Данные для расчета резервов были предоставлены за 2013 и 2014 годы. Перечень предоставленных данных:

- Журнал заявленных, но неурегулированных убытков по прямому/входящему страхованию (включая судебные)
- Журнал оплаченных убытков по прямому/входящему страхованию (включая судебные)
- Журнал доли перестраховщиков в оплаченных убытках
- Журнал договоров (прямое/входящее страхование)
- Журнал договоров (исходящее перестрахование)
- Журнал расчета резерва незаработанной премии (прямое/входящее страхование)
- Журнал расчета резерва незаработанной премии (исходящее перестрахование)
- Положения о расчете страховых резервов (для целей МСФО)
- Учетные политики бухгалтерского учета по МСФО (в части расходов и резервов)
- Оборотно-сальдовые ведомости по счетам (с расшифровкой по субсчетам и учетным/резервным группам): 92, 22, 91 (в части судебных расходов, списания дебиторской задолженности, списания кредиторской задолженности в оплату убытков), 26 (в части комиссии и в части расходов на урегулирование убытков), 95 счет.

- Таблицы расчета Резерва РПНУ (согласно приказу 51 н) и доли перестраховщика в РПНУ (или треугольники расчета резерва РПНУ)
- Таблицы по прямым и косвенным расходам (по форме Актуария)
- Таблицы по активам (по форме запроса аудиторов МСФО или по форме Актуария)

Данные для расчетов предоставлены в виде журналов с детализацией по каждому договору и каждой дате начисления/оплаты.

В предоставленных данных приведены данные по брутто-премии и комиссионному вознаграждению. Также приведены данные в журналах по прямым убыткам, выплатам по расторжениям договоров и оценке резерва заявленных, но неурегулированных убытков.

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

1. Проверка журнала договоров и журнала расчета резерва незаработанной премии и отложенных аквизиционных расходов:

- Проверка, чтобы дата окончания была больше даты расторжения, а дата расторжения больше даты начала. Проверка, чтобы дата окончания была больше даты начала.
- Проверка, чтобы страховая брутто-премия по договору была меньше страховой суммы по договору.
- Проверка срока действия договора менее 7 дней по имущественным видам страхования (включая автомобильное страхование). В случае нахождения таких договоров, запрашивается первичные данные по договору.
- Проверка срока действия договора более 5 лет по имущественным видам (включая автомобильное страхование). Смотрится также политика учета начисления и резервов в МСФО по таким договорам.
- Проверка отсутствия, наличия всех учетных (резервных групп) по всем договорам. В случае нахождения таких договоров запрашивается дополнительная информация по раскрытию сумм брутто-премий для каждой учетной группы.
- Проверка сумм комиссии больше, чем начисленной премии. В случае нахождения таковых запрашиваются первичные документы по договору.
- Проверка суммы начисленной премии с оборотами по 92 счету за отчетный период или с суммой начисленной премии по стандартам МСФО.

- Проверка суммы начисленной комиссии с оборотами по 26 счету за отчетный период или с суммой начисленной комиссии по стандартам МСФО.
- Дополнительная проверка на соответствие журналов начислениям в соответствии с принципами МСФО: если дата начисления не совпадает с датой начала договора, в журнал добавляются все договоры начисленные в прошлом году, но дата начала которых попадает в анализируемый отчетный период, и убираются из расчета все договоры, начисленные в отчетном периоде, дата начала которых позже анализируемого отчетного периода.
- Дополнительная проверка на соответствие журналов принципам МСФО: необходимо добавить в журнал движения по страховым договорам по 91 счету: договоры прошлых периодов (лет), начисленные в текущем периоде, то же самое по комиссии, также открепления и сторно по текущим договорам. Добавленная информация также участвует при расчете резерва незаработанной премии и отложенных аквизиционных расходов.

2. Проверка журнала учета убытков:

- Проверка, чтобы дата оплаты убытка была больше или равна даты заявления. А дата заявления в свою очередь была больше или равна дате наступления.
- Проверка, чтобы дата начала договора была меньше или равна даты наступления убытка. А дата наступления убытка была меньше или равна дате окончания договора или дате расторжения (последнего дня действия).
- Проверка наличия всех трех дат (дата случая, дата заявления, дата выплаты).
- Проверка, чтобы сумма оплаты была меньше страховой суммы.
- Проверка суммы оплаченных убытков с оборотами счета 22.1 и 22.2.
- Проверка, чтобы сумма расторжений совпадала с оборотами 22.05
- Дополнительная проверка: для выплат по смертям в личных видах страхования, выплат на полную страховую сумму, а также тотальным убыткам и угонам проверяется, чтобы была дата расторжения (прекращения действия в результате обнуления риска) по договору. Резерв незаработанной премии и резерв отложенных

аквизиционных расходов по таким договорам тоже становятся равными нулю.

3. Проверка журнала учета заявленных, но неурегулированных убытков:

- Проверка, чтобы дата заявления была больше или равна дате наступления убытка.
- Проверить наличие 2-х дат.
- Проверка, чтобы сумма заявления была меньше или равна страховой сумме.
- Проверка, чтобы не попадали полностью урегулированные и оплаченные убытки в журнал.

По результатам проверки были выявлены ошибки и неточности в журналах. Протокол ошибок передан в компанию.

Ошибки были оперативно исправлены в течение срока проведения обязательного актуарного оценивания.

В соответствии с МСФО были произведены корректировки:

по договорам прямого и входящего перестрахования

- страховая премия, начисленная в 2014 году, перенесена в начисление 2013 года и другие периоды в размере 20 101 тыс. рублей

- страховая премия, начисленная в 2013 году перенесена в начисление 2014 в размере 2 тыс. рублей.

Сформирован соответствующий журнал.

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

Компания ведет учет договоров по МСФО по следующим учетным группам:

1 учетная группа – страхование от несчастных случаев и болезней

2 учетная группа – добровольное медицинское страхование

3 учетная группа – страхование от несчастных случаев пассажиров

4 учетная группа – страхование граждан, выезжающих за рубеж

5 учетная группа – страхование средств наземного транспорта

6 учетная группа – страхование средств воздушного транспорта

7 учетная группа – страхование средств водного транспорта

8 учетная группа – страхование грузов

10 учетная группа - страхование урожая сельскохозяйственных культур

- 11 учетная группа – страхование имущества
- 12 учетная группа – страхование предпринимательских (финансовых) рисков
- 13 учетная группа – добровольное страхование автогражданской ответственности
- 13.1 учетная группа – обязательное страхование автогражданской ответственности
- 14 учетная группа - страхование гражданской ответственности перевозчика
- 15 учетная группа – страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности
- 16 учетная группа – страхование профессиональной ответственности
- 17 учетная группа – страхование ответственности за неисполнение обязательств

18 ученая группа – страхование общей ответственности

19 учетная группа – договоры, принятые в перестрахование, кроме договоров перестрахования, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой страховщиком по каждому принятому в перестрахование договору (договорам), по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования (договоры непропорционального перестрахования).

Договоры, принятые в перестрахование, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой страховщиком по каждому принятому в перестрахование договору (договорам), по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования (договоры пропорционального перестрахования), относятся к тем же учетным группам, что и соответствующие договоры страхования.

Информацию о структуре портфеля в разрезе резервных групп приводится в следующей таблице №1.

Таблица №1 (рубли).

Учетная (резервная) группа	Страховая брутто премия по страхованию	Страховая брутто премия переданная в перестрахование
1	130 920 252	39 034 136
2	23 298 684	0
3	0	0
4	0	0
5	73 622 615	36 467 318
6	0	0
7	0	0
8	13 754 254	1 605 051
10	4 247 808	0
11	141 378 503	35 001 248
12	0	0
13	38 650	0
14	15 000	0
15	0	0
16	65 600	0
17	4 000	1 135 778
18	18 959 104	54 000
19	0	0
13.1	772 860 796	0
Всего	1 179 165 266	113 297 531

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

Компания формирует следующий перечень страховых резервов:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- Резерв отложенных аквизиционных расходов
- Резерв дополнительных аквизиционных расходов
- резерв неистекшего риска (РНР);
- резервы убытков (РУ):
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков
- резерв будущих поступлений по суброгации и регрессам

Методы, применяемые при расчете резервов:

1. Резерв незаработанной премии по прямому страхованию по всем резервным группам считается методом ProRata temporis. По входящему перестрахованию при расчете по факультативным договорам так же применялся метод ProRata temporis, а по облигаторным договорам применялся метод 1/8.

По исходящему перестрахованию по облигаторным договорам применяется метод 1/8, по факультативным договорам применялся метод ProRata temporis.

2. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков, считается экспертами компании в соответствии с методологией расчета и урегулирования убытков.

3. Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) считается по данным треугольников, когда данных развития убытков более 8 кварталов следующими методами:

- Chain ladder по треугольнику оплаченных убытков;
- Link Ratio по треугольнику оплаченных убытков;
- Bornhueter – Fergusson по треугольнику оплаченных убытков;
- ChainLadder по треугольнику убыточности, построенному по оплаченным убыткам;
- Link Ratio по треугольнику убыточности, построенному по оплаченным убыткам.

В качестве оптимального резерва выбирается метод, показывающий наиболее точную оценку резерва по результатам проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.

Поскольку в компании на конец 2014 года было относительно мало убытков, методы расчета резерва РПНУ отдельно на крупные убытки и мелкие не применяются. Также не применяются методы расчета РПНУ, основанные на частоте и количестве убытков.

Для расчета резерва произошедших, но неурегулированных убытков по данным развития убытков менее 8 кварталов используется следующий экспертный метод расчета резерва РПНУ:

Считается заработанная премия за последний плавающий год по анализируемой резервной группе. Затем считается предельный убыток как произведение заработанной премии на нетто-ставку (в % от премии), закладываемую в структуре тарифной ставки по анализируемой резервной группе. Резерв РПНУ получается вычитанием из предельного убытка уже произведенных страховых выплат и резерва заявленных, но

неурегулированных убытков в части наступивших убытков за последний плавающий год. Если все договоры на дату оценивания по виду закончили свое действие и по ним не было заявленных убытков на дату оценивания, резерв РПНУ считается равным нулю.

Резерв неистекшего риска считается следующим методом:

Считаются страховые обязательства, определяемые как разность резерва незаработанной премии (нетто-перестрахование) и резерва аквизиционных расходов. Считается комбинированный коэффициент убыточности по резервной группе. Считается прогноз предстоящих убытков как произведение страховых обязательств на комбинированный коэффициент убыточности. Резерв неистекшего риска формируется в размере положительной разности прогноза предстоящих убытков и страховых обязательств. В случае, если по компании целом резерв неистекшего риска получается отрицательным, резервы неистекшего риска по резервным группам не создаются. Более подробно методология расчета резерва неистекшего риска описана в Актуарные стандарты №1 о формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни, утвержденный на заседании Правления Ассоциации гильдия актуариев от 10 декабря 2014г

Допущения, используемые при расчете резервов:

Если применяется метод расчета резерва незаработанной премии одной восьмой, применяются следующие допущения:

При расчете по резервным группам: 4 (страхование выезжающих за рубеж), 8 (страхование грузов), применяется предположение о сроке действия договора в 1 квартал.

При расчете по всем остальным резервным группам, кроме 4 и 8 применяется предположение о сроке действия договора в 1 год.

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

Компания формирует следующий перечень страховых резервов:

- доля перестраховщика в резерве незаработанной премии (РНП);
- доля перестраховщика в резервах убытков (РУ):

- доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
- доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Методы, применяемые при расчете резервов:

1. Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии по облигаторным договорам рассчитывается методом 1/8, по факультативным договорам применялся метод ProRata temporis.
2. Доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков, считается экспертами компании в соответствии с методологией расчета и урегулирования убытков.
3. Доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) считается как произведение доли перестраховщика в заработанной премии на размер прямого убытка РПНУ. Доля перестраховщика в заработанной премии считается как отношение заработанной премии по доле перестраховщика к заработанной премии по прямому страхованию по резервной группе.

Допущения, используемые при расчете резервов:

Если применяется метод расчета резерва незаработанной премии одной восьмой, применяются следующие допущения:

При расчете по резервным группам: 4 (страхование выезжающих за рубеж), 8 (страхование грузов), применяется предположение о сроке действия договора в 1 квартал.

При расчете по всем остальным резервным группам, кроме 4 и 8 применяется предположение о сроке действия договора в 1 год.

При расчете по облигаторным договорам исходящего перестрахования, в случае срока действия облигаторного договора более 1 квартала, применяется предположение о равномерности покрытия риска покрываемого портфеля. То есть премия разбивается на равные части в каждом квартале действия договора.

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 по журналам суброгаций и регрессов были проверены и переработаны в треугольники поступлений. При оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам использовались те же стандартные методы, что при расчете резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ):

- Chain ladder по треугольнику оплаченных убытков;
- Link Ratio по треугольнику оплаченных убытков;
- Bornhueter – Fergusson по треугольнику оплаченных убытков;
- ChainLadder по треугольнику убыточности, построенному по оплаченным убыткам;
- Link Ratio по треугольнику убыточности, построенному по оплаченным убыткам.

В качестве оптимального резерва выбирается метод, показывающий наиболее точную оценку резерва по результатам проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.

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

Компания формирует следующий перечень резервов отложенных аквизиционных расходов:

- Резерв отложенных аквизиционных расходов
- Резерв дополнительных аквизиционных расходов

Методы, применяемые при расчете резервов:

Резерв отложенных аквизиционных расходов по прямому страхованию по всем резервным группам считается методом ProRata temporis. По входящему перестрахованию при расчете по факультативным договорам так же применялся метод ProRata temporis, а по облигаторным договорам применялся метод 1/8.

По исходящему перестрахованию расчет производился методом ProRata temporis по факультативным договорам. По исходящим облигаторным договорам применялся метод 1/8.

Резерв дополнительных аквизиционных расходов рассчитывается как произведение резерва отложенных аквизиционных расходов на отношение прямых расходов (за вычетом комиссионного вознаграждения) к начисленной сумме комиссионного вознаграждения за рассматриваемый период.

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.

Размер сформированных резервов, включая долю перестраховщика, по состоянию на 31.12.2014, приведен в следующей таблице №2.

Таблица №2 часть 1 (рубли).

Учетная группа	Резерв незаработанной премии	Резерв отложенных аквизиционных расходов	Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии	Доля перестраховщика в резерве отложенных аквизиционных расходов	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)
1	74 396 256	15 238 592	31 149 502	0	76 341
2	8 081 689	329 924	0	0	4 690
3	0	0	0	0	0
4	0	0	0	0	0
5	47 268 701	9 546 332	30 796 169	0	2 963 253
6	0	0	0	0	0
7	0	0	0	0	0
8	1 479 452	0	1 403 438	0	0
10	707 968	0	0	0	0
11	85 017 715	3 462 527	28 327 439	0	62 411
12	0	0	0	0	0
13	26 485	3 064	0	0	58 705
14	8 096	1 012	0	0	0
15	4 907	0	0	0	0
16	53 084	11 116	0	0	0
17	1 205 747	0	141 972	0	0
18	10 368 088	233 768	47 250	0	6 271
19	0	0	0	0	0
13.1	438 478 273	43 837 180	0	0	31 406 512
Всего	667 096 461	72 663 515	91 865 770	0	34 578 182

Таблица №2 часть 2 (рубли).

Учетная группа	Доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)	Доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков	Резерв расходов на урегулирование убытков
1	0	1 337 375	164 436	745 251
2	0	292 029	0	11 362
3	0	0	0	0
4	0	0	0	0
5	0	22 990 638	2 995 345	428 982
6	0	0	0	0
7	0	0	0	0
8	0	0	0	0
10	0	0	0	0
11	0	77 314	10 040	390 521
12	0	0	0	0
13	0	-45 855	0	0
14	0	0	0	0
15	0	0	0	0
16	0	0	0	0
17	0	0	0	0
18	0	481 640	332	441 688
19	0	0	0	0
13.1	0	78 763 084	0	3 076 879
Всего	0	103 896 226	3 170 154	5 094 683

Таблица №2 часть 3 (рубли).

Учетная группа	Резерв расходов на урегулирование убытков в части РЗУ	Резерв расходов на урегулирование убытков в части РПНУ	Резерв дополнительных аквизиционных расходов	Резерв неистекшего риска
1	40 244	705 008	168 783	0
2	180	11 182	9 180	0
3	0	0	0	0
4	0	0	0	0
5	48 978	380 003	99 517	0
6	0	0	0	0
7	0	0	0	0
8	0	0	0	0
10	0	0	0	0
11	174 434	216 087	192 868	0
12	0	0	0	0
13	0	0	0	0
14	0	0	0	0
15	0	0	0	0
16	0	0	0	0
17	0	0	0	0
18	5 677	436 011	7 684	0
19	0	0	0	0
13.1	877 139	2 199 740	882 417	0
Всего	1 146 651	3 948 032	1 360 449	0

Изменение резервов за 2014 год приведено в следующей таблице №3.

Таблица №3 часть 1 (рубли).

Учетная группа	Резерв незаработанной премии	Резерв отложенных аквизиционных расходов	Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии	Доля перестраховщика в резерве отложенных аквизиционных расходов	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)
1	65 436 713	14 316 318	31 075 618	0	-2 896 260
2	-5 322 662	-232 104	0	0	-3 130 407
3	0	0	0	0	0
4	0	0	0	0	0
5	26 222 982	6 874 769	30 524 752	0	1 857 310
6	-51 739	-2 895	0	0	0
7	-11 773	-4 709	0	0	0
8	909 381	-56 871	1 378 550	0	-717 142
10	707 968	0	0	0	0
11	6 415 636	-3 352 576	26 797 633	0	-11 127 074
12	-13 700	0	0	0	0
13	26 485	3 064	0	0	58 705
14	-19 049	-2 712	0	0	0
15	-8 882	-223	0	0	0
16	-182 844	-24 862	0	0	0
17	-2 066 297	-8 378	141 972	0	-51 524 786
18	3 046 639	-163 453	47 250	0	6 271
19	0	0	0	0	0
13.1	233 096 396	23 306 656	0	0	27 606 922
Всего	328 185 253	40 652 024	89 965 776	0	-39 866 460

Таблица №3 часть 2 (рубли).

Учетная группа	Доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)	Доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков	Резерв расходов на урегулирование убытков
1	0	1 233 646	164 436	745 251
2	0	267 922	0	11 362
3	0	-1 814	0	0
4	0	-626	0	0
5	0	22 990 638	2 995 345	428 982
6	0	0	0	0
7	0	-18 411	0	0
8	0	0	0	0
10	0	0	0	0
11	0	77 314	10 040	390 521
12	0	0	0	0
13	0	-45 855	0	0
14	0	-10 798	0	0
15	0	0	0	0
16	0	-647	0	0
17	0	0	0	0
18	0	370 391	332	441 688
19	0	0	0	0
13.1	0	46 067 221	0	3 076 879
Всего	0	70 928 982	3 170 154	5 094 683

Таблица №3 часть 3 (рубли).

Учетная группа	Резерв расходов на урегулирование убытков в части РЗУ	Резерв расходов на урегулирование убытков в части РПНУ	Резерв дополнительных аквизиционных расходов	Резерв неистекшего риска
1	40 244	705 008	9 180	0
2	180	11 182	0	0
3	0	0	0	0
4	0	0	99 517	0
5	48 978	380 003	0	0
6	0	0	0	0
7	0	0	0	0
8	0	0	0	0
10	0	0	192 868	0
11	174 434	216 087	0	0
12	0	0	0	0
13	0	0	0	0
14	0	0	0	0
15	0	0	0	0
16	0	0	0	0
17	0	0	7 684	0
18	5 677	436 011	0	0
19	0	0	882 417	0
13.1	877 139	2 199 740	1 360 449	0
Всего	1 146 651	3 948 032	2 552 116	0

При расчете резерва произошедших, но незаявленных убытков были применено 6 различных методов расчета резерва, описанных в пункте 4.6.

Результат применения методов и окончательный выбор расчета резерва РПНУ приведен в таблице №4 ниже.

Таблица №4 (рубли).

Учетная группа	Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)	Chainladder (убытки)	Linkratio (убытки)	Bornhueter-Fergusson (убытки)	Chainladder (убыточность)	Linkratio (убыточность)	Экспертный метод при данных менее 8 кварталов
1	1 337 375	1 404 753	679 156	1 422 785	1 337 375	679 156	0
2	292 029	247 378	390 359	252 518	292 029	390 359	0
3	0	0	0	0	0	0	0
4	0	0	0	0	0	0	0
5	22 990 638	23 459 508	23 725 960	22 990 638	22 296 453	23 725 960	0
6	0	0	0	0	0	0	0
7	0	0	0	0	0	0	0
8	0	0	0	0	0	0	0
10	0	0	0	0	0	0	0
11	77 314	69 665	24 418	77 314	75 272	24 418	0
12	0	0	0	0	0	0	0
13	-45 855	0	-45 855	2 157 709 629	2 157 575 175	-45 855	0
14	0	0	0	0	0	0	0
15	0	0	0	0	0	0	0
16	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0
18	481 640	481 640	43 762	642 647	780 040	43 762	0
19	0	0	0	0	0	0	0
13.1	78 763 084	84 162 460	70 495 792	78 763 084	75 432 753	70 495 792	0
Всего	103 896 226	109 825 403	95 313 591	2 261 858 616	2 257 789 098	95 313 591	0

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

Расчет резерва незаработанной премии, резерва заявленных, но неурегулированных убытков, резервов расходов на урегулирование убытков и резерва неистекшего риска, производился общеизвестными методами. Адекватность расчета этих резервов не вызывает вопросов и проверена временем.

Расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков производился по большинству учетных на данных треугольников более 8 кварталов. Поэтому в большинстве случаев использовались стандартные общеизвестные методы расчета, которые давали адекватный результат прогноза будущих убытков.

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.

Ретроспективный анализ по данным компании за 2014 год приведен в таблице № 5 ниже.

Таблица №5 (рубли), часть 1.

Данные на отчетную дату	Все УчГр	1	2	3	4	5	6
	31.12.2013	31.12.2013	31.12.2013	31.12.2013	31.12.2013	31.12.2013	31.12.2013
Совокупный резерв убытков	107 411 886	3 076 329	3 159 203	1 814	626	1 105 943	0
Выплаты нарастающим итогом к концу года:							
2014	70 155 652	426 350	709 743			6 373 654	
Переоцененный остаток совокупного резерва убытков на дату							
31.12.14	17 647 338	273 338	27 836			1 027 722	
Избыток/недостаток совокупного резерва убытков	19 608 895	2 376 641	2 421 624	1 814	626	-6 295 433	0
В % к первоначальной оценке	82%	23%	23%	0%	0%	669%	0%

Таблица №5 (рубли), часть 2.

Данные на отчетную дату	7	8	10	11	12	13	14
	31.12.2013	31.12.2013	31.12.2013	31.12.2013	31.12.2013	31.12.2013	31.12.2013
Совокупный резерв убытков	18 411	717 142	0	11 189 485	0	0	10 798
Выплаты нарастающим итогом к концу года:							
2014				133 985		250 894	
Переоцененный остаток совокупного резерва убытков на дату							
31.12.14				11 023		0	
Избыток/недостаток совокупного резерва убытков	18 411	717 142	0	11 044 477	0	-250 894	10 798
В % к первоначальной оценке	0%	0%	0%	1%	0%	0%	0%

Таблица №5 (рубли), часть 3.

<i>Данные на отчетную дату</i>	15	16	17	18	19	13.1
	31.12.2013	31.12.2013	31.12.2013	31.12.2013	31.12.2013	31.12.2013
Совокупный резерв убытков	0	647	51 524 786	111 250	0	36 495 452
Выплаты нарастающим итогом к концу года:						
2014		20 000		95 000		62 146 026
Переоцененный остаток совокупного резерва убытков на дату						
31.12.14		0		487 911		15 819 508
Избыток/недостаток совокупного резерва убытков	0	-19 353	51 524 786	-471 662	0	-41 470 082
В % к первоначальной оценке	0%	3090%	0%	524%	0%	214%

Резервы убытков на конец 2013 года не пересчитывались актуарием, а были взяты фактически сформированные резервы из отчетности МСФО за 2013год. Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков был произведен на них. Переоценка остатков по этой причине на 31.12.2014 не производилась. Вместо этого выплаты для анализа были посчитаны не только за 2013 год, но и за более ранние периоды, чтобы компенсировать отсутствие переоценки резервов убытков.

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.

В целях оценки чувствительности методов расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков применялись следующие допущения:

допущение 1 - увеличение заработной премии за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, на 10%;

допущение 2 - увеличение убыточности по договорам за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, на 10%;

допущение 3 - увеличение резерва заявленных, но не урегулированных убытков на 10%;

допущение 4 - увеличение срока урегулирования половины убытков на первом году развития на один квартал при условии, что общая сумма заявленных убытков (в том числе резерв заявленных, но не урегулированных убытков) не изменилась.

Результаты теста на чувствительность приведены в таблице №6 ниже.

Таблица №6 (рубли).

Учетная группа	Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)	Допущение 1	Допущение 2	Допущение 3	Допущение 4
1	1 337 375	100%	108%	100%	177%
2	292 029	98%	111%	100%	400%
3	0	100%	100%	100%	100%
4	0	100%	100%	100%	100%
5	22 990 638	100%	109%	100%	228%
6	0	100%	100%	100%	100%
7	0	100%	100%	100%	100%
8	0	100%	100%	100%	100%
10	0	100%	100%	100%	100%
11	77 314	100%	109%	100%	198%
12	0	100%	100%	100%	100%
13	-45 855	100%	110%	100%	103%
14	0	100%	100%	100%	100%
15	0	100%	100%	100%	100%
16	0	100%	100%	100%	100%
17	0	100%	100%	100%	100%
18	481 640	100%	100%	100%	100%
19	0	100%	100%	100%	100%
13.1	78 763 084	100%	109%	100%	189%
Всего	103 896 226	100%	109%	100%	196%

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

В 2014 году компания не формирует резерв будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков по причине полного отсутствия статистики для расчета этих резервов.

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

Оценка резерва отложенных аквизиционных расходов и резерва дополнительных аквизиционных расходов в разрезе резервных групп приведена в таблице № 7.

Таблица №7 (рубли).

Учетная группа	Резерв отложенных аквизиционных расходов	Доля перестраховщика в резерве отложенных аквизиционных расходов	Резерв дополнительных аквизиционных расходов
1	15 238 592	0	168 783
2	329 924	0	9 180
3	0	0	0
4	0	0	0
5	9 546 332	0	99 517
6	0	0	0
7	0	0	0
8	0	0	0
10	0	0	0
11	3 462 527	0	192 868
12	0	0	0
13	3 064	0	0
14	1 012	0	0
15	0	0	0
16	11 116	0	0
17	0	0	0
18	233 768	0	7 684
19	0	0	0
13.1	43 837 180	0	882 417
Всего	72 663 515	0	1 360 449

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.

Компания не состоит в группе каких-либо страховых компаний. Сведения об оценке в отношении группы отсутствуют

5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.

Компания не состоит в группе каких-либо страховых компаний. Данные о влиянии внутригрупповых операций на обязательства компании отсутствуют.

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.

Актуарием проводилась оценка активов только в отношении резерва отложенных аквизиционных расходов, резерва дополнительных аквизиционных расходов, доли перестраховщика в резерве незаработанной премии, доли перестраховщика в резерве убытков.

Остальная оценка активов предоставлена руководством компании.

Результат оценки стоимости активов с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств приведен в таблице № 8

Таблица №8 (рубли).

	до 12 месяцев	более 12 месяцев
Активы	1 540 787 188	381 690 835
Денежные средства и их эквиваленты	166 171 072	0
Депозитные вклады	66 127 000	0
Финансовые активы по справедливой стоимости	0	0
Инвестиции в дочерние предприятия (ассоциированные)	422 432 779	0
Прочие инвестиции (имеющиеся в наличии для продажи)	104 124 448	0
Займы выданные	74 679 061	0
Дебиторская задолженность	518 336 276	0
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии и резерве убытков	94 946 760	89 164
Отложенные аквизиционные расходы	74 023 965	0
Инвестиционная недвижимость	0	312 557 576
Основные средства и нематериальные активы	0	69 044 095
Требования по отложенному налогу	19 945 828	0
Страховые обязательства	787 281 763	18 289 104
Резерв незаработанной премии	666 454 695	641 766
Резерв убытков	120 827 069	17 647 338,48
Резерв неистекшего риска	0	0
Разность поступления денежных средств от активов и наступления страховых обязательств	753 505 425	363 401 731
Кумулятивная разность	753 505 425	1 116 907 156

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

Размер сформированных оценок страховых резервов адекватен, так как при составлении отчетности МСФО использовались оптимальные резервы, рассчитанные ответственным актуарием.

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

Компания не состоит в группе страховых компаний, выводы об адекватности оценки страховых обязательств в отношении группы сделать невозможно.

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

События, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания, отсутствуют.

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

Рекомендуется на 2015 год принять меры по снижению убыточности по виду страхования автотранспортных средств.

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

Актуарное оценивание проводится впервые по состоянию на 31.12.2014. Сведения о выполнении организацией рекомендаций прошлого отчетного периода отсутствуют.

Ответственный актуарий
Индивидуальный предприниматель



Литвинов А.С.