

*Актuarное заключение
об оценивании страховых резервов и активов
Открытого страхового акционерного общества "ЯКОРЬ"*

Заказчик:
Открытое страховое акционерное общество "ЯКОРЬ"

Ответственный актуарий:
Фетисов Дмитрий Николаевич

Москва 2015

Оглавление

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	5
4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.....	5
4.2. Перечень данных, в том числе полученных от Организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания	5
4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных	5
4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.	6
4.5. Заработанная премия и состоявшиеся убытки по резервным группам за отчетный период и период, предшествующий отчетному.	6
4.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов	7
4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой Организацией	12
4.8. 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
4.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР)	14
5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНИВАНИЯ, АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	14
5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода	14
5.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом	16
5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализ достаточности резервов убытков	16
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.....	17
5.5. 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	17
5.6. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства Организации	18
6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	18
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.....	18
6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов	18

6.3. Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа.....	18
6.4. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	19
6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.....	19
6.6. Сведения о выполнении Организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период	19

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания Открытое страховое акционерное общество "ЯКОРЬ" (далее – Организация или Заказчик) по итогам 2014 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Цель проведения актуарного оценивания: подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их выполнения.

Задача актуарного оценивания: ежегодное обязательное актуарное оценивание в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Оценивание производилось по состоянию на 31.12.2014 (в дальнейшем – “дата оценивания” или “отчетная дата”).

Дата составления настоящего актуарного заключения – 25.04.2015.

Все суммы в данном заключении приведены в тысячах рублей, если не указано иное.

Все суммы обязательств, долей перестраховщика в обязательствах и активов, рассчитанные Актуарием в соответствии с требованиями к содержанию актуарного заключения, и приведенные в данном заключении, относятся к наилучшей актуарной оценке, если прямо не указано иное.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

Фамилия, имя, отчество: Фетисов Дмитрий Николаевич (далее Актуарий или Ответственный актуарий)

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев: 48.

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Ассоциация профессиональных актуариев.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

Полное наименование Организации: Открытое страховое акционерное общество "ЯКОРЬ"

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 1621

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7731041830

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739203800.

Место нахождения: 105062, г. Москва, ул. Подсосенский пер., д. 5-7, стр. 2

Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности:

С 1621 77 от 27.07.2007 года на осуществление страхования

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938).

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

Для оценивания использовались следующие журналы за отчетный период, предоставленные Организацией:

- Журналы учета прямых договоров страхования и договоров входящего перестрахования;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования;
- Журналы учета убытков.
- Журналы расчета страховых резервов по РСБУ
- Данные финансовой отчетности Организации по РСБУ по страховым операциям и расходам

Дополнительно использовались:

- Данные журналов расчета РЗУ по РСБУ за 2010-2013 годы
- Журнал учета суброгаций за 2012-2014 годы
- Модель влияния изменения курсов иностранных валют на стоимость урегулирования убытков по добровольному автострахованию, подготовленная при участии Актуария на базе данных ОАО СК «Альянс».
- Отчетность Организации по МСФО за предыдущие отчетные периоды
- Описание перестраховочной политики
- Проект отчетности МСФО за 2014 год
- Формы ГБО 2014, составляемые в порядке надзора

Систематического учета по МСФО Организация не ведет. Данные представлены с детализацией по учетным группам в соответствии с РСБУ.

Актуарное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Заказчиком (баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования, убыткам, а также сводных данных о заявленных убытках и расходах Организации). Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам. Эта ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания.

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

Был проведен анализ данных, их проверка на корректное ведение хронологии журналов убытков и договоров, сверка сумм премий и убытков в журналах и треугольниках убытков с данными финансовой отчетности Организации.

В результате проведенных описанных контрольных процедур, отклонений показателей финансовой отчетности от соответствующих показателей предоставленных журналов и агрегированных данных способных повлиять на оценки и выводы настоящего Заключения, выявлено не было.

Данные признаны достоверными. Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам полностью лежит на Заказчике оценивания.

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

В целях настоящего Заключения договоры распределяются в резервные группы аналогичные учетным группам по РСБУ. (в дальнейшем кодировка “.а” после номера группы указывает на обязательный вид страхования, 13а обозначает ОСАГО, 14а ОСГОП 15а ОС ОПО)

4.5. Заработанная премия и состоявшиеся убытки по резервным группам за отчетный период и период, предшествующий отчетному.

В таблице ниже приведены сведения по заработной премии и состоявшимся убыткам за отчетный период и период, предшествующий отчетному, брутто-перестрахование.

Резервная группа	Заработанная премия за предыдущий период	Заработанная премия за отчетный период	Состоявшиеся убытки за предыдущий период	Состоявшиеся убытки за отчетный период
1	42 731	76 041	708	4 478
2	389 569	315 750	269 863	234 930
3	0	0	0	0
4	3 551	4 662	1 463	831
5	65 397	62 423	49 818	58 035
6	2 833	1 052	2 052	2 157
7	4 515	16 264	4 886	5 453
8	40 001	85 329	32 642	78 921
9	0	0	0	0
10	39	6	0	0
11	511 611	494 336	20 020	87 054
12	728	11 202	0	0
13	1 013	1 499	907	2 275
13а	32 095	39 681	21 132	30 126
14	1 645	4 641	0	0
14а	0	0	0	0
15	2	0	0	0
15а	0	0	0	0
16	13 789	16 317	327	1 892
17	458	76 992	196	5 000
18	12 586	17 882	1 085	2 811
19	5 086	8 100	869	541

4.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов

Страховая организация в общем случае формирует следующие страховые резервы:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резерв неистекшего риска (РНР);
- резервы убытков (РУ):
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков.

Некоторые или все резервы могут быть равными нулю по причине либо их заведомого отсутствия в силу специфики деятельности организации, либо по причине нулевого значения, полученного при расчете с использованием описанных ниже методов.

РНП в целях настоящего оценивания рассчитывался методом *pro rata temporis* от брутто-премии по всем резервным группам в предположении равномерного распределения риска по сроку договора.

РНР рассчитывается по результатам теста на достаточность обязательств (LAT тест). РНР формируется в случае негативного результата LAT теста в размере превышения суммой необходимой для покрытия страховых обязательств по будущим убыткам по уже заключенным договорам размера РНП.

Для проведения LAT теста использовались предположения:

- об убыточности уже заключенного, но еще не заработанного портфеля договоров на базе исторических значений с учетом вероятного развития данного показателя
 - об уровне расходов на урегулирование убытков в размере оценки этого показателя за отчетный период
 - об уровне прочих расходов на поддержание деятельности по заключенным договорам в размере 3%
 - об уровне доходов от убытков в размере оценки этого показателя за отчетный период
- А также фактические данные об РНП и отложенной аквизиции по заключенным договорам.

Участие перестраховщика в РНР не предполагается.

LAT тест и расчет РНР в целях настоящего оценивания проводится на уровне резервной группы. Решение о включении в баланс по МСФО именно такой оценки, её изменения за счёт кросс-финансирования между разными резервными группами или рассмотрение в качестве базы для формирования РНР в МСФО результатов LAT теста на уровне Организации, принимает Организация по согласованию с аудиторской компанией, актуарий выносит суждение об адекватности того или иного подхода.

РЗУ рассчитывался на базе данных Организации о заявленных но неурегулированных убытках по состоянию на отчетную дату в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку этих убытков. Запрос первичных документов и экспертный анализ индивидуальных убытков не проводился.

Стандартные Методы расчета РПНУ, применяющиеся в целях выбора оптимальной оценки обязательств.

Метод простой ожидаемой убыточности (ПОУ). Для расчетов достаточно знать сумму заработанной премии, РЗУ на отчетную дату и выплат накопленных к дате. Делается предположение по убыточности по резервной группе, РПНУ рассчитывается как:
$$\text{РПНУ} = \text{коэффициент ожидаемой убыточности} \times \text{заработанная премия} - (\text{накопленные выплаты} + \text{РЗУ на дату}).$$

Единственный параметр, для которого требуется актуарное суждение - коэффициент ожидаемой убыточности. Развитие убытков игнорируется. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является неприменимость, по мнению актуария, иных методов в связи с отсутствием или недостатком статистики в целом по линии или отдельных периодах. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании; ожиданий компании по новому бизнесу;
- убыточности, заложенной в тарифах организации
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию;
- РСБУ подхода, предусматривающего оценку РПНУ как 10% от заработанной премии за скользящий год.

Метод цепной лестницы (ЦЛ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду. Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается только в применимости метода, далее проводится расчет по известным формулам. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по факторам развития, получающимся из расчетов по ЦЛ, как наиболее вероятном.

Метод модифицированной цепной лестницы (МЦЛ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Факторы развития выбираются актуарием согласно его суждению. Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается в выборе факторов развития убытков, которые лучше всего подходят для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по выбранным факторам развития. При выборе факторов актуарий руководствуется их историческими значениями в рассматриваемый период, тенденциями к их изменению в последние периоды, внутренней информацией организации об операционных изменениях в процедуре урегулировании убытков.

Метод Борнхюттера – Фергюссона (БФ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков и заработанная премия. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду, делается предположение об ожидаемой убыточности и предельном убытке как произведении коэффициента убыточности на заработанную премию. Метод измеряет, насколько быстро в сравнении с усредненным историческим развитием убытки по отдельным периодам наступления нарастают до предполагаемого предельного уровня,

и, в зависимости от результата, изменяет предельный убыток с ожидаемого изначально до другого уровня. Актуарное суждение заключается в выборе коэффициента убыточности, который лучше всего подходит для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением цепочно-лестничной техники. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании, в том числе с учетом предельного развития убытков предыдущих периодов, определяемого с помощью других методов расчета
- убыточности, заложенной в тарифах организации
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию;
- РСБУ подхода, предусматривающего оценку как коэффициент оплаченных убытков коэффициента в стандартной методике расчета РПНУ по РСБУ.

Метод Модифицированный Борнхюттерра – Фергюссона (МБФ). От предыдущего отличается использованием не обязательно и не только средневзвешенных факторов развития, но и факторов выбранным актуарием, исходя из наиболее вероятного по его мнению развития убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением модифицированной цепочно-лестничной техники.

Если значение РПНУ по какому либо периоду или нескольким периодам принимает отрицательное значение, актуарий дополнительно анализирует размер РЗУ сформированный по этим периодам и выносит суждение о формировании отрицательного РПНУ или нулевого в зависимости от результатов анализа.

Для формирования наилучшей оценки могут применяться различные методы к различным периодам развития в одной резервной группе. Обоснованием для этого служит мнение актуария о наиболее вероятном развитии убытков в каждом отдельном периоде. А также средние значения или взвешенные из получающихся в одном и том же периоде развития одной резервной группы по нескольким разным методам, в случае если актуарий считает вероятными несколько различных предполагаемых моделей развития убытков.

Ниже приведены сведения об использованных для наилучшей оценки треугольниках убытков, выбранных методов и описание предположений для каждой резервной группы.

Резервная группа	Треугольник	Период	Метод	Предположения и наблюдения
1	Оплаченных	2010-2014	МБФ	Убытки с периодом происшествия ранее 2013 года урегулированы, либо заявлены и покрываются сформированным РЗУ. Убыточность за 2013-2014 год оценивается как коэффициент оплаченных убытков за этот период в терминах стандартного метода расчета РПНУ по РСБУ. Индивидуальные

				коэффициенты развития выбраны актуарием в соответствии с ожиданиями на основе последних индивидуальных КР
2	Оплаченных	2010-2014	МБФ	Убыточность оценивается как коэффициент оплаченных убытков за 5 лет период в терминах стандартного метода расчета РПНУ по РСБУ. Индивидуальные коэффициенты развития выбраны актуарием в соответствии с ожиданиями на основе последних индивидуальных КР
4	Оплаченных	2010-2014	БФ	Убыточность оценивается как коэффициент оплаченных убытков за 3 года в терминах стандартного метода расчета РПНУ по РСБУ.
5	Оплаченных	2010-2014	Среднее между МЦЛ и МБФ	Индивидуальные коэффициенты развития выбраны актуарием в соответствии с ожиданиями на основе последних индивидуальных КР дл последних 2 лет и по классической ЦЛ для более поздних периодов. Убыточность оценивается как коэффициент оплаченных убытков за последние 2 года в терминах стандартного метода расчета РПНУ по РСБУ.

6	Оплаченных	2010-2014	Среднее между БФ с разными параметрами убыточности	Убыточность оценивается как коэффициент оплаченных убытков за 5 лет в терминах стандартного метода расчета РПНУ по РСБУ. Альтернативный вариант - предположение, что все убытки до 2012 года включительно развиваться не будут и убыточность в 2013-2014 годах сохранится на этом уровне.
8	Оплаченных	2010-2014	МБФ	Убыточность оценивается как коэффициент оплаченных убытков за 5 лет в терминах стандартного метода расчета РПНУ по РСБУ. Индивидуальные коэффициенты развития выбраны актуарием в соответствии с ожиданиями на основе последних индивидуальных КР
11	Оплаченных	2010-2014	МБФ	Убыточность оценивается как коэффициент оплаченных убытков за 5 лет в терминах стандартного метода расчета РПНУ по РСБУ. Индивидуальные коэффициенты развития выбраны актуарием в соответствии с ожиданиями на основе последних индивидуальных КР
13	Оплаченных	2010-2014	БФ	Убыточность оценивается как коэффициент оплаченных убытков за 5 лет в терминах стандартного метода расчета РПНУ по РСБУ.
13а	Оплаченных	2010-2014	МЦЛ	Индивидуальные коэффициенты развития выбраны актуарием в соответствии с ожиданиями на основе последних индивидуальных КР

18	Оплаченных	2010-2014	МБФ	Убыточность оценивается как коэффициент оплаченных убытков за 5 лет в терминах стандартного метода расчета РПНУ по РСБУ. Индивидуальные коэффициенты развития равны стандартным средневзвешенным, за исключением некоторых периодов, где из расчета КР были удалены экстремально большие значения КР.
19	Оплаченных	2010-2014	Среднее между БФ с разными параметрами убыточности	Убыточность оценивается как коэффициент оплаченных убытков за 5 лет в терминах стандартного метода расчета РПНУ по РСБУ. Альтернативный вариант - Убыточность оценивается как коэффициент оплаченных убытков за 2 последних года.

Для остальных групп резерв не рассчитывается в связи с отсутствием статистики по ним. В целях настоящего заключения резервы убытков по резервным группам 5 и 13, рассчитанные без заложенных в базовый расчет, описанный выше, предположений об инфляции, увеличены на 20% в связи с ростом в конце 2014 года курсов иностранных валют по отношению к рублю. Предположение основано на внутренней модели ОАО СК "Альянс", оценивающей предполагаемое влияния изменения курсов валют на компоненты урегулирования убытка по добровольному автострахованию.

РУУ.

Для оценки РУУ Организации применялась оценка на базе отношения выделенных из данных финансового учета Организации за отчетный период сумм, относящихся к внешним расходам на урегулирование убытков, к выплаченным убыткам с добавлением 3% расходов на внутренние расходы. Данное отношение применялось на полный объем резерва убытков.

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

Организация перестраховывает риски на основании внутренней перестраховочной политике. В соответствии с ней максимальное собственное удержание компании по одному риску достигает 100 млн рублей по некоторым видам страхования ответственности.

Программы облигаторной защиты, действующие в Страховом Обществе «ЯКОРЬ»:

- Морские суда, грузы, маломерные суда, катера и яхты, а также ответственность судовладельцев защищены облигаторным договором на базе эксцедента убытка с лимитом 3 млн. долл. США по страхованию морских рисков и 1,5 млн. долларов США по страхованию грузов. Собственное удержание Компании составляет 200 тыс. долларов по каждой секции. Облигаторный договор размещен на российском рынке и включает в себя косвенную секцию.

- Имущество юридических лиц и строительно-монтажные риски защищены облигаторной программой на базе эксцедента убытка с лимитом 100 млн. рублей. Собственное удержание Компании – 10 млн. руб. Лидером программы является СКОР перестрахование. Облигаторный договор размещен на российском рынке и включает в себя косвенную секцию.

- Договора страхования гражданской ответственности членов саморегулируемой организации за причинение вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства защищены облигаторной программой на базе эксцедента убытка с лимитом договора 100 млн рублей. Собственное удержание Компании – 10 млн. руб. Программа включает в себя косвенную секцию.

Легковой и грузовой автотранспорт защищен облигаторной программой перестрахования на базе эксцедента убытка со следующими лимитами:

- легковой автотранспорт: 5 млн руб. Собственное удержание Компании – 1 млн. руб.

- грузовой автотранспорт: 10 млн руб. Собственное удержание Компании – 3 млн. руб.

Страховая организация в общем случае формирует доли перестраховщика в страховых резервах (Некоторые или все доли перестраховщика в резервах могут быть равными нулю по причине либо их заведомого отсутствия в силу отсутствия перестрахования по какой-либо резервной группе или группам, специфики деятельности организации, либо по причине нулевого значения, полученного при расчете с использованием описанных выше методов):

- Долю в резерве незаработанной премии (Доля в РНП);
- Долю в резервах убытков (доля в РУ):
- долю в резерве заявленных, но неурегулированных убытков (долю в РЗУ);
- долю в резерве произошедших, но незаявленных убытков (долю в РПНУ);

Доля в РНП в целях настоящего оценивания рассчитывалась методом *pro rata temporis* от брутто-премии по всем резервным группам в предположении равномерного распределения риска по сроку договора.

Доля в РЗУ рассчитывалась в соответствии с условиями действующих договоров перестрахования в применении к заявленным но неурегулированным убыткам, оцененным на базе данных Организации о заявленных но неурегулированных убытках по состоянию на отчетную дату в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку этих убытков.

Доля в РПНУ рассчитывалась с помощью применения отношения доли в сумме возмещений от перестраховщиков, полученных в 2014 году и доли в РЗУ на 31.12.2014 к сумме страховых выплат за 2014 год и РЗУ на 31.12.2014 к сумме РПНУ.

Предположительно такой коэффициент наиболее точно описывает долю участия перестраховщика в РПНУ Организации.

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

Данная оценка рассматривается как актив Организации – будущие поступления доходов от убытков по уже произошедшим убыткам. Организация ведёт учёт суброгаций в виде

журнала, позволяющего оценить будущие поступления суброгации на основе собственных данных.

Оценка проводилась методом ПОУ по кварталам наступления убытка, начиная с 2013-1 с использованием ожидаемого коэффициента доходов от предельных убытков на уровне отношения полученных суброгаций за период наступления убытков 2011 – 2012 к соответствующей сумме предельных убытков.

4.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР)

Расходы, связанные с заключением договоров страхования, не должны быть признаны в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были понесены, но должны быть капитализированы в качестве **актива** на балансе и постепенно амортизироваться в течение срока договора страхования. Такие расходы называются отложенными аквизиционными расходами, и их капитализация создает актив. В целях настоящего оценивания в качестве базы для расчета использовалась начисленная комиссия по договорам страхования, сострахования и принятого перестрахования, а также обязательные отчисления по договорам ОСАГО (база расчета ОАР). Также при начислении комиссии в пользу Организации по договорам исходящего перестрахования рассчитывался **пассив** – доля перестраховщика в ОАР (база расчёта доли в ОАР).

ОАР и доля перестраховщика в ОАР рассчитывались тем же методом, что и РНП или Доля в РНП по договору или группе договоров, к которым относилась база расчета ОАР или доли в ОАР.

5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНИВАНИЯ, АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода

Страховые резервы на конец отчетного периода представлены в таблице ниже.

Резервная группа	РНП	Доля в РНП	ОАР	Доля в ОАР	РЗНУ	Доля в РЗНУ	РПНУ	Доля в РПНУ	РУУ	Будущая Суброгация	РНР
1	18 088	4 032	1 613	121	3 993	38	1 603	11	168	0	0
2	148 081	0	14 011	0	37 378	0	5 407	0	1 284	0	0
3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	3 597	0	1 006	0	1 638	0	423	0	62	0	0
5	34 914	1 184	2 063	0	33 927	6 870	7 708	1 309	1 249	6 112	2 324
6	1 168	0	303	0	0	0	2 715	0	81	0	0
7	11 812	1 724	17	0	864	0	4 389	2 299	158	0	0
8	15 678	546	980	0	50 216	0	8 883	1 166	1 773	0	0
9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	533 546	455 704	3 608	20 810	27 464	5 773	4 397	488	956	0	0
12	5 961	0	2 312	0	0	0	0	0	0	0	0
13	1 181	1	211	0	999	0	1 183	0	65	0	1 251
13а	32 118	0	3 201	0	6 698	0	9 694	0	492	0	0
14	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14а	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15а	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	8 105	157	1 979	0	4 161	257	0	0	125	0	0
17	185 173	87 229	12 406	4 366	5 301	0	0	0	159	0	0
18	16 095	6 713	978	336	907	0	2 662	0	107	0	0
19	18 866	17 654	0	353	3 280	0	635	0	117	0	0
Итого	1 034 394	574 942	44 689	25 986	176 826	12 938	49 699	5 273	6 796	6 112	3 575

Изменение резервов и прочих показателей, приведенных в таблице выше, за отчетный период представлено в таблице ниже.

Резервная группа	РНП	Доля в РНП	ОАР	Доля в ОАР	РЗНУ	Доля в РЗНУ	РПНУ	Доля в РПНУ	РУУ	Будущая Суброгация	РНР
1	10 612	172	1 498	-30	-533	9	-13	1	-26	0	0
2	-58 579	0	1 086	0	5 057	0	-10 945	0	-342	0	0
3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	2 787	0	842	0	1 485	0	155	0	45	0	0
5	4 741	-1 598	-162	-109	9 000	3 537	-1 085	133	186	6 112	2 324
6	1 093	0	288	0	0	0	2 715	0	81	0	0
7	10 294	1 687	-37	-1	-1 730	-331	4 275	2 285	87	0	0
8	10 396	262	980	-11	20 569	-13 847	8 482	978	1 012	0	0
9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	166 969	175 373	422	9 814	689	-4 851	-15 089	-7 244	-688	0	0
12	5 480	0	2 312	0	0	0	0	0	0	0	0
13	686	1	125	0	879	0	896	0	48	0	1 251
13а	17 144	0	2 135	0	2 267	0	418	0	-390	0	0
14	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14а	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15а	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	-1 505	157	-700	0	-2 039	-1 002	0	0	-30	0	0
17	184 858	87 229	12 406	4 366	4 571	0	0	0	141	0	0
18	6 990	2 606	427	175	-1 411	0	343	0	-67	0	0
19	17 719	17 654	0	353	-644	0	-2 150	0	-120	0	0
Итого	379 690	283 542	21 621	14 556	38 161	-16 485	-11 998	-3 847	-63	6 112	3 575

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

По результатам проведения LAT теста выявлена недостаточность РНП по резервным группам 5 и 13 в общем размере 3 575. По оценкам того же теста потенциальный доход Организации в других резервных группах существенно превышает данный показатель. По моему мнению, Организация вправе формировать или не формировать РНП в размере 3 575 по своему усмотрению и согласованию с аудитором по МСФО.

Согласно проекту МСФО отчетности, имеющемуся на момент составления заключения, Организация планирует включить наилучшие актуарные оценки резервов, исключая РНП, описанные в данном заключении, в состав отчетности по МСФО. В таком случае страховые обязательства и доли перестраховщика в них в отчетности по МСФО будут адекватными.

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализ достаточности резервов убытков

Ниже показана реализация Резерва убытков на 31.12.2013 по состоянию на 31.12.2014. Все показатели относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2013.

Показатель Ран-офф рассчитывается как разница между размером резерва убытков на 31.12.2013 и суммой выплат по убыткам, произошедшим до 31.12.2013 в 2014 году и остатка резерв убытков по этим убыткам на 31.12.2014.

Резервная группа	Резерв убытков на 31.12.2013	Выплаты за 2014 год	Резерв по убыткам, произошедшим до 2013 года по состоянию на 31.12.2014	Ран-офф, тыс руб
1	6 141	747	3 573	1 821
2	48 673	37 232	280	11 161
3	0	0	0	0
4	421	147	1 312	-1 037
5	33 719	25 530	5 398	2 791
6	0	885	1 161	-2 046
7	2 708	1 617	69	1 022
8	30 048	27 039	5 780	-2 771
9	0	0	0	0
10	0	0	0	0
11	46 262	4 384	11 935	29 944
12	0	0	0	0
13	407	972	192	-757
13a	13 707	7 179	2 695	3 832
14	0	0	0	0
14a	0	0	0	0
15	0	0	0	0
15a	0	0	0	0
16	6 200	0	2 275	3 925
17	730	5 904	301	-5 475
18	4 636	166	943	3 527
19	6 710	109	3 374	3 226
Итого	200 363	111 910	39 290	49 162

Резервы по состоянию на конец 2013 года были сформированы в сумме превышающей оценку их реализации на отчетную дату в целом по Организации, что связано прежде всего с существенно лучшими для Организации условиями урегулирования нескольких крупных убытков, чем было оценено на предыдущую отчетную дату.

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

Ниже приведен анализ чувствительности резерва убытков по резервным группам в связи с изменением основных актуарных предположений. Показано различие между наилучшей оценкой и оценками в рамках Предположения 1 – увеличение первых двух коэффициентов развития, выбранных актуарием для наилучшей оценки, на 10% и увеличение ожидаемого коэффициента убыточности, применяемых для методов БФ и ПОУ, на 10%; и Предположения 2 – увеличение первых двух коэффициентов развития, выбранных актуарием для наилучшей оценки, на 20% и увеличение ожидаемого коэффициента убыточности, применяемых для методов БФ и ПОУ, на 20%.

Резервная группа	Резерв убытков, наилучшая оценка	Резерв убытков, предположение 1	Резерв убытков, предположение 2
1	5 596	6 083	6 506
2	42 785	57 406	72 674
3	0	0	0
4	2 061	2 146	2 230
5	41 634	43 803	47 708
6	2 715	2 989	3 263
7	5 253	5 778	6 304
8	59 098	60 649	62 200
9	0	0	0
10	0	0	0
11	31 862	35 493	39 288
12	0	0	0
13	2 182	2 314	2 446
13а	16 392	19 614	23 058
14	0	0	0
14а	0	0	0
15	0	0	0
15а	0	0	0
16	4 161	4 161	4 161
17	5 301	5 301	5 301
18	3 569	3 569	3 569
19	3 915	3 982	4 049
Итого	226 525	253 288	282 757

5.5. 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

Организация не входит ни в какую группу страховых организаций, по этой причине сведения об оценке страховых обязательств на конец отчетного периода в отношении группы, а также сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства Организации совпадают с результатами данных оценок в отношении Организации.

5.6. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства Организации

Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства Организации 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

Согласно данным пункта “Ликвидность” проекта МСФО отчетности, Организация имеет активов с ликвидностью до 1 года в достаточном объеме чтобы погасить все, в том числе страховые обязательства со всеми сроками исполнения. При этом более $\frac{1}{4}$ всех страховых обязательств имеют срок погашения свыше года. Можно сделать вывод, что Организация в состоянии исполнить свои обязательства по страхованию при условии выполнения перестраховщиками их обязательств по перестрахованию рисков Организации.

6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов

По результатам проверки адекватности оценки страховых обязательств может быть сформирован РНР в размере наилучшей оценки 3 575, либо не сформирован в зависимости от подхода к рассмотрению результатов LAT теста.

Согласно проекту МСФО отчетности, имеющемуся на момент составления заключения, Организация планирует включить наилучшие актуарные оценки резервов, за исключением РНР, описанные в данном заключении, в состав отчетности по МСФО. В таком случае страховые обязательства и доли перестраховщика в них в отчетности по МСФО будут адекватными.

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

Организация не входит ни в какую группу страховых компаний, по этой причине результаты проведенной оценки страховых обязательств Организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа, совпадают с результатами проведенной оценки по Организации.

Сумма брутто резервов Организации на отчетную дату составляет 1 297 277 (с учетом пассива Доля в ОАР). Сумма резервов за вычетом доли перестраховщика и активов по результатам настоящего оценивания составляет 653 322.

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

Непредвиденные неблагоприятные условия в среде осуществления ДМС (например, эпидемии заболеваний или значительные повышение расценок ЛПУ) и отдельные крупные страховые события в сочетании с невыполнением перестраховщиками своих обязательств по перестрахованию могут существенно повлиять на результаты оценки обязательств. С учетом большого запаса в активах Организации, даже такое развитие событий вряд ли может повлиять на выводы пункта 6.1.

6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

Учет страховых операций ведется на достаточном уровне.

Рекомендуется пересмотр тарифной или андеррайтинговой политики по добровольному автострахованию, либо аккумулировать доходы от других линий бизнеса для покрытия вероятного убытка от автострахования.

Рекомендуется капитализировать текущую прибыль по страхованию ответственности застройщиков для максимального увеличения устойчивости в случае возникновения в будущем страховых событий по данному виду.

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

Актуарное заключение за предыдущий отчетный период не составлялось. Сведения о выполнении Организацией предыдущих рекомендаций отсутствуют.



Ответственный актуарий
Фетисов Дмитрий Николаевич