

Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности

**Закрытого акционерного общества
«Страховая компания УСПЕХ»
за 2015 год**

Заказчик:

Закрытое акционерное общество
«Страховая компания УСПЕХ»

Ответственный актуарий



_____ Адамович М.А.

«29» апреля 2016 г.

2016 год

Содержание

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	4
1.1. Период проведения актуарного оценивания.....	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	4
3.1. Полное наименование.....	4
3.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.	4
3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).	4
3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).....	4
3.5. Место нахождения.....	4
3.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи). .	5
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	5
4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности.	5
4.2. Исходные данные, использованные 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 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.	7
4.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.....	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.	10
4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.	10
5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	12
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	12
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	14
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.	15
5.5.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.	15
5.6.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.	16
5.7.	Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также об оценке отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы.....	16
5.8.	Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.	16
6.	ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	16
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.....	16
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.	18
6.4.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	18
6.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.	18
6.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	18

1. Общие сведения

1.1. Период проведения актuarного оценивания.

Настоящее актuarное заключение подготовлено по итогам деятельности Закрытого акционерного общества «Страховая компания УСПЕХ» (далее – ЗАО «СК УСПЕХ», Общество) за 2015 год и содержит результаты актuarного оценивания деятельности Общества за 2015 год и по состоянию на 31 декабря 2015 года.

1.2. Дата составления актuarного заключения.

Дата составления актuarного заключения 29.04.2016.

1.3. Цель составления актuarного заключения.

Настоящее актuarное заключение подготовлено в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актuarной деятельности в Российской Федерации» для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, для использования Обществом и(или) иными заинтересованными лицами.

2. Сведения об ответственном актuarии

2.1. Фамилия, имя, отчество.

Адамович Михаил Александрович.

2.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актuarии в едином реестре ответственных актuarиев.

№ 66.

2.3. Наименование саморегулируемой организации актuarиев, членом которой является ответственный актuarий.

Ассоциация гильдия актuarиев, регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - №2, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48). Место нахождения 123001, г. Москва, Вспольный пер, д. 3, оф. 1, комната 9.

3. Сведения об организации

3.1. Полное наименование.

Закрытое акционерное общество «Страховая компания УСПЕХ»

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

2359

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7744003800

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1047744007937

3.5. Место нахождения.

115477, г. Москва, ул. Кантемировская, д.59А.

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

Лицензия СЛ № 2359 от 18.05.2015 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением страхования жизни.

Лицензия СИ № 2359 от 18.05.2015 на осуществление добровольного имущественного страхования.

Общество не заключает договоры входящего перестрахования.

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

Объектом актуарного оценивания является деятельность Общества, осуществляемая в рамках действующих лицензий на осуществление страхования и Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 28.11.2015, с изм. от 30.12.2015) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016).

4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности.

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

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14, №06-51-3/9938;
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание 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»;
4. Указание от 15 марта 2015 года № 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»;
5. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н).
6. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016.

4.2. Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

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

- Журналы учета договоров прямого страхования за период с 01.01.2012 по 31.12.2015;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2012 по 31.12.2015;
- Журналы учета убытков и досрочного прекращения договоров за период с 01.01.2012 по 31.12.2015;
- Финансовая отчетность Общества за 2015 год;
- Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета убытков за период с 01.01.2016 по 31.03.2016);
- Перестраховочная политика на 2015-2016 годы;
- Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2014 и 2015 годы;

- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2015 год, в т.ч. переписка и ответы Общества на отдельные запросы ответственного актуария.

Информация, предоставленная Обществом, была проверена с точки зрения ее полноты, точности и непротиворечивости данных.

4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.

Для проверки полноты предоставленных данных была произведена сверка полученных журналов с данными бухгалтерского учета Общества:

- Журналы учета убытков по страхованию были сверены с данными Отчета о страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, - форма N 8-страховщик за аналогичные периоды:

Таблица 1
(тыс. рублей)

Результаты сверки журналов учета убытков

Вид деятельности	Год	Сумма страховых выплат		Отклонение
		Данные журналов	Данные бухучета	
прямое страхование	2015	51 819	51 819	-
	2014	45 577	45 478	99
	2013	26 241	26 192	49
	2012	6 404	6 404	-

- Журналы учета договоров страхования были сверены с данными Отчета о страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, - форма N 8-страховщик за аналогичные периоды:

Таблица 2
(тыс. рублей)

Результаты сверки журналов учета договоров

Вид деятельности	Год	Сумма страховых премий		Отклонение
		Данные журналов	Данные бухучета	
прямое страхование	2015	86 346	86 347	(1)
	2014	75 453	75 453	-
	2013	56 729	56 729	-
	2012	41 216	41 215	1

В ходе проведения сверки журналов учета убытков, журналов учета договоров выявлены незначительные расхождения с данными бухгалтерского учета. Полученные отклонения не превышают 0,5% от суммы соответствующих показателей и признаны несущественными. В связи с этим корректировка используемых журналов не производилась.

В ходе анализа предоставленной Обществом информации были проанализированы такие параметры, как средний срок действия договоров, средняя премия за период, сроки урегулирования убытков и др. с целью выявления нетипичных 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, была получена достаточная степень уверенности, что предоставленные данные 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) полностью лежит на Обществе.

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

Сегментация производилась с учетом рисков, принятых в страхование в соответствии с правилами страхования, а также особенностей процесса урегулирования и достаточности необходимых данных для целей актуарного оценивания резерва убытков. Каждая резервная группа является статистически репрезентативной, и получающееся на основе данной группировки развитие убытков в достаточной степени стабильно.

В Таблице 4 приведена информация о группировке данных по резервным группам.

Таблица 3
(тыс. рублей)

Резервная группа	Направление деятельности	Учетные группы (РСБУ)
ДМС	Добровольное медицинское страхование (сострахование)	2
КАСКО	Страхование (сострахование) средств наземного транспорта	5
Имущество	Страхование (сострахование) имущества	11
Прочие	Прочие виды страхования	4, 8, 13, 18

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями:

Таблица 4
(тыс. рублей)

Структура страхового портфеля

Резервная группа	2015 год		2014 год	
	Страховая премия	Доля в портфеле, %	Страховая премия	Доля в портфеле, %
ДМС	76 119	88,15%	69 231	91,87%
КАСКО	1 458	1,69%	3 525	4,68%
Имущество	7 650	8,86%	551	0,73%
Прочие	1 120	1,30%	2 047	2,72%
Итого:	86 347	100%	75 354	100%

Основным направлением деятельности Общества является страхование ДМС. Существенных изменений структуры страхового портфеля в 2015 году не произошло.

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 (РУУ);
- Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам;
- 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 РУУ.

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». Общество прекращает признание РНП по договорам, которые закончили свое действие, были расторгнуты или обязательства, по которым были исполнены.

Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)

Для оценки РЗУ используется журнальный метод учета, размер претензии оценивается по каждой претензии индивидуально на основе экспертных оценок или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму ущерба.

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

Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

Оценка РПНУ производилась следующими актуарными методами:

- Метод простого коэффициента убыточности (Simple loss ratio);
- Метод модифицированной цепной лестницы (Chain Ladder method);
- Метод Борнхуттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson method).

Для направлений деятельности, по которым недостаточно статистики выплат, использовался метод простого коэффициента убыточности при прогнозировании суммы РПНУ (Simple loss ratio method). Во внимание принималась ожидаемая убыточность для соответствующей резервной группы.

Для резервных групп с достаточной статистикой выплат использовались методы, основанные на развитии убытков (Методы «Цепной лестницы», «Борнхуттера-Фергюсона»), т.е. применялись кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках. В качестве периода развития убытка принимался квартал, а также год. Кроме того составлялись треугольники развития, основанные на данных о понесенных убытках. В случае треугольников понесенных убытков в качестве периода развития принимался год. Для расчета резерва убытков использовались статистически значимые треугольники развития убытков с данными об оплаченных или понесенных убытках не менее чем за последние 14 кварталов, предшествующих дате актуарного оценивания.

Окончательная модель оценки резерва РПНУ по каждой резервной группе

Выбор метода расчета РПНУ для каждой резервной группы производился на основе анализа исторических данных по расчету резерва с учетом адекватности данного метода для расчета.

При расчете резерва РПНУ было принято решение применять кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных или понесенных убытках. Расчеты были проведены как с учетом модификации параметров, так и в не модифицированной форме, т.е. стандартным методом. Примерами основных модификаций являются исключение нетипичных индивидуальных коэффициентов развития и учет тенденций их развития, использование периодов усреднения индивидуальных коэффициентов развития, выбор уровней ожидаемой убыточности и учет сезонных факторов в развитии убытков, исключение крупных убытков из статистики выплат т.д.

Описание выбора применяемых методов описано ниже по каждой резервной группе.

Резервная группа ДМС

В виду того, что средний срок урегулирования убытков по данному направлению деятельности составляет 45 дней, то оценку резерва убытков было решено производить на базе квартального треугольника развития оплаченных убытков с применением метода не модифицированной «Цепной лестницы». Коэффициенты развития взяты как средние за все периоды.

Резервная группа КАСКО

В результате анализа треугольников развития в квартальной разбивке была выявлена большая волатильность факторов развития, влекущая неопределенность при выборе окончательных коэффициентов развития. В связи с этим по данному направлению деятельности Общества в качестве наилучшей группировки выбрана модель на основе информации об понесенных убытках в разбивке по годам развития убытков.

Итоговая оценка резерва убытков была рассчитана по методу модифицированной «Цепной лестницы». Первый коэффициент был выбран на уровне среднего за последние 2 года. Второй расчетный коэффициент был увеличен до 1.

Резервная группа Имущество

По данной резервной группе у Общества отсутствуют выплаты за 2014 и 2015 год. Общее количество урегулированных претензий составляет 12. По всем случаям срок с момента происшествия страхового случая до даты заявления Обществу об убытке не превышает 1 месяца. В связи с этим и по результатам анализа событий после отчетной даты, показавшего отсутствие заявлений в 1 квартале 2016 года об убытках предыдущих периодов, РПНУ было принято решение не формировать.

Резервная группа Прочие

Применен метод ПКУ с ожидаемым коэффициентом убытков на уровне 10% от заработанной премии за 2015 год.

Метод определения расходов на урегулирование убытков (РУУ)

В расчете резерва РУУ 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).

Величина РУУ оценивалась по следующей формуле:

$$\text{РУУ} = (\text{РПНУ} + \text{РЗУ}) * \%_{\text{РУУ}}$$

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

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

Метод определения резерва нестекшего риска (РНР)

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

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 производится по резервным группам и в целом по портфелю договоров страхования Общества.

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

Для диверсификации рисков и снижения вероятности наступления крупных катастрофических убытков, а также снижения вероятности кумуляции рисков Общество производит размещение рисков в перестрахование на факультативной основе.

Лимиты собственного удержания, установленные в Обществе:

- по страхованию имущества и грузов – 15 000 тыс. рублей;
- по страхованию СМР – 10 000 тыс. рублей;
- по страхованию гражданской ответственности владельцев опасных объектов – 3 000 тыс. рублей;
- по страхованию от несчастных случаев – 2 000 тыс. рублей;
- по страхованию средств воздушного транспорта – 500 тыс. рублей;
- по страхованию гражданской ответственности при СМР – 250 тыс. рублей;
- по страхованию КАСКО, граждан, выезжающих за рубеж, гражданской ответственности за неисполнение обязательств – 100 тыс. рублей.

Доля участия перестраховщиков в страховых резервах рассчитывается Обществом 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 заработанной премии за отчетный период по исходящему перестрахованию по определенной резервной группе к сумме заработанной премии по прямому страхованию по той же резервной группе. Получившийся коэффициент применялся к величине РПНУ по оцениваемой резервной группе.

Расчет доли перестраховщиков в РУУ

Доля перестраховщика в РУУ не признавалась ввиду ее крайне незначительной величины.

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 не производилась в связи с незначительностью соответствующих доходов Общества.

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

Отложенные аквизиционные расходы капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия

договоров страхования, расход представляет собой комиссионное 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

Таблица 5
(тыс. рублей)

Результаты расчета РНП и доли перестраховщика в РНП

Резервная группа	на 31 декабря 2015 года			на 31 декабря 2014 года			Изменение за период		
	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто
ДМС	35 508	-	35 508	26 307	-	26 307	9 201	-	9 201
КАСКО	884	(352)	532	1 676	(217)	1 459	(792)	(135)	(927)
Имущество	4 640	-	4 640	513	(238)	275	4 127	238	4 365
Прочие	459	(5)	453	765	-	765	(306)	(5)	(312)
ИТОГО	41 491	(357)	41 134	29 261	(455)	28 806	12 230	98	12 328

Методы расчета РНП приведены в разделе 4.5 Актуарного заключения.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Рост РНП по резервной группе ДМС произошел в связи с ростом портфеля договоров по данному виду страхования в 2015 году.

Таблица 6
 (тыс. рублей)

Результаты расчета резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков

Резервная группа	на 31 декабря 2015 года			на 31 декабря 2014 года			Изменение за период		
	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто
ДМС	11 256	-	11 256	4 997	-	4 997	6 259	-	6 259
КАСКО	1 114	(406)	709	721	-	721	393	(406)	(12)
Имущество	36 128	-	36 128	31 496	-	31 496	4 632	-	4 632
Прочие	151	(10)	141	444	-	444	(293)	(10)	(303)
ИТОГО	48 650	(416)	48 234	37 658	-	37 658	10 992	(416)	10 576

Резерв убытков был рассчитан как сумма трех резервов: РЗУ, РПНУ, РУУ.

Методы расчета РЗУ, РПНУ и РУУ приведены в разделе 4.5 Актуарного заключения. Методы расчета доли перестраховщиков в РПНУ и РЗУ приведены в разделе 4.6 Актуарного заключения.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Рост резерва убытков по резервной группе ДМС произошел в связи с ростом портфеля договоров по данному виду страхования в 2015 году.

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.

Коэффициенты убыточности приняты по данным об убыточности по каждой резервной группе за последний отчетный период с учетом расчета резерва убытков, рассчитанного ответственным актуарием.

Доля перестраховщика в РНР не оценивалась ввиду незначительности портфеля исходящего перестрахования.

**Таблица 7
(тыс. рублей)**

Резервная группа	Резерв незаработанной премии (нетто)	Отложенные аквизиционные расходы (нетто)	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Резерв неистекшего риска
Итого по портфелю	41 134	495	33 440	4 747	-

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП недостатки резерва выявлено не было.

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.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (Run-off анализ) осуществляется на основе оценки сформированных ранее резервов убытков и осуществленных в течение следующих периодов выплат.

Для целей представления результатов Run-off анализа использовалась оценка резерва убытков на предыдущие отчетные даты, отраженные Обществом в актуарном заключении за 2014 год. В ходе подготовки Актуарного заключения был произведен анализ адекватности предыдущих оценок резерва убытков на 31.12.2013 и 31.12.2014.

Анализ достаточности резерва убытков в целом по портфелю по состоянию на 31.12.2013 и 31.12.2014 представлен в Таблице 8:

Таблица 8
(тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков в целом по портфелю.

Резервная группа	Резерв убытков на 31.12.2014	Убытки, урегулированные в 2015 году по событиям до 2015 года	Переоцененный резерв убытков на 31.12.2015 по событиям до 2015 года	Избыток/ (недостаток)	в % к первоначальной оценке
ДМС	4 997	3 505	7	1 485	30%
КАСКО	721	515	-	206	29%
Имущество	31 496	-	29 000	2 496	8%
Прочие	444	-	-	444	100%
ИТОГО:	37 658	4 019	29 007	4 632	12%

Недооценки резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2014, не выявлено.

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.

По резервной группе ДМС оценка резерва убытков строилась на базе анализа развития квартальных треугольников выплат методом цепной лестницы. Основными параметрами влияющими на оценку резервов убытков являются первые квартальные факторы развития. В следующей таблице приведено влияние на оценки резервов убытков изменения первых 3-х факторов развития.

Таблица 9
(тыс. рублей)

Чувствительность оценки к изменению первых факторов развития

Линия бизнеса	Изменение на 5 % 1-го фактора	Изменение на 1 % 2-го фактора	Изменение на 1 % 3-го фактора
ДМС	951	307	428

По резервной группе КАСКО для формирования итоговой оценки резервов убытков был использован годовой треугольник понесенных убытков и метод цепной лестницы.

Основными параметрами влияющими на оценку резервов убытков являются первые годовые факторы развития. В следующей таблице приведено влияние на оценки резервов убытков от изменения первых 2-х факторов развития.

Таблица 10
(тыс. рублей)

Линия бизнеса	Изменение на 1 % 1-го фактора	Изменение на 1 % 2-го фактора
КАСКО	28	46

5.5. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам не производилась.

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

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в Таблице 11:

Таблица 11
(тыс. рублей)

Результаты расчета отложенных аквизиционных расходов

Резервная группа	ОАР	Доля перестраховщика в ОАР	ОАР - нетто
ДМС	483	-	483
КАСКО	-	-	-
Имущество	9	-	9
Прочие	2	-	2
ИТОГО:	495	-	495

Доля перестраховщика в ОАР не сформирована по причине отсутствия у Общества прямых аквизиционных доходов, связанных с заключением договоров исходящего перестрахования.

5.7. Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, 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 декабря 2015 года Общество не является членом страховой группы.

5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Общество не является членом страховой группы.

6. 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 Общества 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 среди всех активов Общества:

- Доли перестраховщиков в страховых резервах;
- Отложенных аквизиционных расходов.

Сроки погашения оцененных активов определены на основании произведенных расчетов или установлены при помощи экспертной оценки периода реализации того или иного актива.

Сведения о составе, структуре и стоимости остальных активов Общества принята в соответствии с аудированной финансовой отчетностью Общества, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО за 2015 год и по состоянию на 31 декабря 2015 года. Поэтому утверждений о корректности общей стоимости активов Общества не делается в настоящем Актуарном заключении.

Ниже в Таблице 12 ответственным актуарием приведены сведения о стоимости активов и обязательств Общества по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств.

Таблица 12
(тыс. рублей)

Анализ активов и обязательств по срокам погашения

	до востре- бования	менее 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	96 197	-	-	-	96 197
Депозиты в банках	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	211 247	-	-	-	211 247
Займы представленные	-	-	40 858	-	40 858
Дебиторская задолженность	-	381 560	-	-	381 560
Предоплаты	-	29 853	-	-	29 853
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	357	-	-	357
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	416	-	-	416
Отложенные аквизиционные расходы	-	495	-	-	495
Итого финансовых активов	307 444	412 681	40 858	-	760 983
Финансовые обязательства					
Резерв незаработанной премии	-	41 148	343	-	41 491
Резервы убытков	-	48 619	31	-	48 650
Кредиторская задолженность	-	613	-	-	613
Итого финансовых обязательств	-	90 380	374	-	90 754
Чистая балансовая позиция	307 444	322 301	40 484	-	670 229
Совокупная балансовая позиция	307 444	629 745	670 229	670 229	

На основании предоставленной Обществом информации можно сделать вывод, что активов Общества 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 Общества 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 декабря 2015 года Общество не является членом страховой группы.

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

Существенное влияние на полученные результаты актуарного оценивания может оказать негативное развитие текущей экономической ситуации в РФ по средствам следующих факторов:

- Рост уровня инфляции может привести к росту убыточности по тем видам страхования, где урегулирование убытков напрямую зависит от работы с подрядными организациями, принимающими участие в урегулировании убытков (например – станции технического обслуживания, независимые оценщики, службы эвакуации при урегулировании убытков по КАСКО, ЛПУ при урегулировании убытков по добровольному медицинскому страхованию). В случае роста инфляции увеличение стоимости услуг подрядных организаций приведет к прямому увеличению роста убыточности по описанным резервным группам;
- Изменение судебной практики;
- Увеличение случаев страхового мошенничества;
- Помимо текущей экономической ситуации существенное влияние на изменение полученных результатов может повлиять:
- Заявление достаточно крупного нетипичного убытка, произошедшего в 2015 году, что может повлиять на адекватность оценки страховых обязательств как по конкретной учетной группе, так и в целом по Обществу.

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

Рекомендации по тарифной политике

С учетом текущей экономической ситуации рекомендуется вести постоянный мониторинг изменения уровня убыточности по всему страховому портфелю Общества для определения адекватных страховых тарифов и своевременно вносить изменения в страховые тарифы в случае выявления негативной динамики.

По мнению актуария на момент составления заключения внесение изменений в действующую тарифную политику не требуется.

Рекомендации по перестраховочной политике

Внесение существенных изменений в действующую перестраховочную политику Общества не требуется.

Рекомендации по методам расчета страховых резервов и используемым моделям

Внесение изменений в методику формирования страховых резервов не требуется.

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

В составе рекомендаций ответственного актуария по итогам актуарного оценивания за 2014 год значится следующая информация:

Рекомендации по методам расчета страховых резервов и используемым моделям

- В целях повышения точности и качества сформированного резерва убытков рекомендуется более надежно оценивать ожидаемую убыточность по добровольному медицинскому страхованию, исследовать развитие убытков, заявленных после отчетной даты, с целью повышения качества расчетной модели оценки резерва убытков.
- В целях повышения качества расчета резерва РУУ рекомендуется проводить анализ и распределение фактически понесенных расходов на урегулирование убытков в разрезе резервных групп, что позволит более точно прогнозировать финансовые результаты по отдельным резервным группам, наиболее чувствительным к величине резерва РУУ.

По результатам оценки за 2015 год недооценки резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2014, не выявлено. В связи с чем актуарий может сделать вывод о том, что убыточность была оценена достаточно надежно.

Недооценки резерва расходов на урегулирование по состоянию на 31.12.2015 также не выявлено.

Таким образом рекомендации ответственного актуария за предыдущий отчетный период выполнены.