

Ответственный актуарий



Д.А. Борсук

«29» апреля 2015 г.

Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «ТИТ»
за 2014 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 (если последнее имеется).....	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).....	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, 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.....	16
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.....	18
4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	18

5.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	18
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	18
5.2.	Результаты проверки адекватности страховых оценки 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	23
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.	25
5.4.	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.	25
5.5.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	26
5.6.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода	26
6.	ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	27
6.1.	Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.	29
6.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	30
6.3.	Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа.....	30
6.4.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	30
6.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.	30

1. Общие сведения

1.1. Период проведения актуарного оценивания.

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания ТИТ» (далее – ООО «Страховая компания «ТИТ», Общество) за 2014 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2014 год и по состоянию на 31 декабря 2014 года.

1.2. Дата составления актуарного заключения.

Актуарное заключение за 2014 год составлено по состоянию на **29.04.2015**.

1.3. Цель составления актуарного заключения.

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

2. Сведения об ответственном актуарии

2.1. Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется).

Борсук Дмитрий Александрович.

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

№ 4.

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

Ассоциация профессиональных актуариев (АПА), регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - № 1, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48).

3. Сведения об организации

3.1. Полное наименование.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ТИТ».

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

1182.

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7714819895.

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1107746833380.

3.5. Место нахождения.

115088, г. Москва, 2-й Южнопортовый пр-д., д.18, стр.8.

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

Лицензия С № 1182 77 от 23.10.2014 на осуществление добровольного имущественного страхования.

Лицензия П № 1182 77 от 23.10.2014 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни.

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

4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности.

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

1. Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
2. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2;
3. Проект Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное деятельность по оценке страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование» подготовленный к заседанию Актуарного Совета при Центральном банке РФ 18 февраля 2015 года;
4. Указание Банка России от 19.02.2015 № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования».

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 начисленных премий по договорам страхования за период с 01.01.2013 по 31.12.2014;

- Журнал учета начисленных премий по договорам входящего перестрахования за период с 01.01.2013 по 31.12.2014;
- Журнал учета начисленных премий по договорам исходящего перестрахования за период с 01.01.2013 по 31.12.2014;
- Журналы учета убытков по договорам страхования, входящего и исходящего перестрахования за период с 01.01.2013 по 31.12.2014;
- Финансовая отчетность Общества за 2014 год;
- Сводные файлы с результатами расчета страховых резервов по РСБУ по состоянию на 31.12.2014;
- Регистры расчета страховых резервов по состоянию на 31.12.2014,

а также иная информация, используемая Ответственным актуарием непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2014 год.

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 страховых выплат по договорам страхования, входящего и исходящего перестрахования были сверены с данными финансовой отчетности Общества за 2014 год;
- Журналы учета начислений страховых и перестраховочных премий по договорам страхования были сверены с данными финансовой отчетности Общества за 2014, год;
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков, предоставленные по состоянию на отчетную дату, сверялись с бухгалтерской отчетностью Общества (форма №8).

В ходе проведения сверки журналов учета убытков по договорам страхованию и журналов учета договоров страхования существенных отклонений с данными бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества не выявлено.

Таким образом, данные, которые были использованы для целей проведения актуарного оценивания, можно признать:

- полными
- внутренне непротиворечивыми;
- согласованными с аудированной финансовой отчетностью Общества;
- разумным образом сгруппированными и сегментированными;
- доступными в виде брутто- и нетто-перестрахование;
- структурированными по кварталам страховых событий и по кварталам развития.

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

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями:

Таблица №1

Учетная группа	Наименование	Страховая премия	Доля в портфеле, %
1	Страхование от несчастных случаев	38 573	4%
2	Страхование ДМС	138 311	15%
4	Страхование ВЗР	42 023	4%
5	Страхование КАСКО	128 746	14%
6	Страхование средств воздушного транспорта	184 251	20%
7	Страхование средств водного транспорта	3 384	0%
8	Страхование грузов	17 124	2%
10	Сельскохозяйственное страхование	2 346	0%
11	Страхование имущества	116 622	12%
12	Страхование финансовых рисков	24 800	3%
13,1	Страхование ОСАГО	1 234	0%
13	Страхование ДСАГО	928	0%
14	Страхование гражданской ответственности перевозчика	223 992	24%
	Страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности	274	0%
15	Страхование профессиональной ответственности	2 854	0%
16	Страхование ответственности за неисполнение обязательств	7 007	1%
17	Страхование прочих видов ответственности	7 240	1%
18			
ИТОГО		939 709	100,0%

Основное направление деятельности связано со страхованием средств воздушного транспорта и гражданской ответственности перевозчиков, на которые приходится 43% от общей доли страхового портфеля, что составляет 408 243 тыс. рублей, на личное страхование приходится 23% сбора страховых премий за 2014 год (218 907 тыс. рублей), страхование КАСКО – 14% или 128 746 тыс. рублей, страхование имущества – 12% или 116 622 тыс. рублей.

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.

Для оценки страховых резервов, в том числе резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ), произведено следующее распределение направлений деятельности Общества по резервным группам, что было признано Ответственным актуарием достаточным в части требования однородности рисков.

Таблица №2

Резервная группа	Наименование резервной группы	Учетная группа
------------------	-------------------------------	----------------

Резервная группа	Наименование резервной группы	Учетная группа
1	Страхование от несчастных случаев	1
2	Страхование ДМС	2
3	Страхование пассажиров (туристов, экскурсантов)	3
4	Страхование ВЗР	4
5	Страхование КАСКО	5
6	Страхование средств воздушного транспорта	6
7	Страхование средств водного транспорта	7
8	Страхование грузов	8
9	Страхование товаров на складе	9
10	Сельскохозяйственное страхование	10
11	Страхование имущества	11
12	Страхование финансовых рисков	12
13	Страхование ДСАГО	13
14	Страхование ОСАГО	13,1
15	Страхование гражданской ответственности перевозчика	14
16	Страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности	15
17	Страхование профессиональной ответственности	16
18	Страхование ответственности за неисполнение обязательств	17
19	Страхование прочих видов ответственности	18

Сегментация производилась в соответствии с правилами страхования, а также с учетом особенностей процесса урегулирования и достаточности необходимых данных для целей актуарного оценивания резерва убытков.

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 по договорам страхования жизни:

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

Методы расчета резерва незаработанной премии (РНП)

РНП предназначен для покрытия возможных будущих убытков по договору страхования, которые могут произойти в течение периода ответственности Общества по действующему договору страхования, а также обязательств Общества по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения договора страхования. Резерв признается в момент вступления в силу договора страхования и начисления страховых премии по данному договору страхования.

Расчет РНП производится в размере части начисленной премии по каждому договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора.

Оценка резерва методом «pro rata temporis» производится исходя из сроков, по которым было произведено начисление премии по соответствующему договору страхования. Общество прекращает признание РНП по договорам, которые закончили свое действие, были расторгнуты или обязательства по которым были исполнены.

Начисленная премия по МСФО соответствует страховой премии по данным бухгалтерского учета Общества за отчетный период за вычетом страховой премии, возвращенной в связи с изменением или расторжением договоров страхования, а так же с учетом проведенных корректировок по признанию страховой премии в периоде вступления договора страхования в силу (Cut-off анализ).

Величина РНП определяется суммированием РНП по резервным группам.

$$UPR = \sum_{i=1}^n UPR_i \quad (1)$$

где,

- UPR – резерв незаработанной премии (Unearned Premium Reserve);
 n – количество резервных групп.

Расчет РНП по договорам страхования производится методом «pro rata temporis» по следующей формуле:

$$UPR = WP * \frac{Date(End) - RepDate}{Date(End) - Date(Beg) + 1} \quad (2)$$

где,

- UPR – резерв незаработанной премии (Unearned Premium Reserve);
WP – начисленная премия (Written Premium);
Date(End), Date(Beg) – дата окончания и дата начала ответственности страхования;
RepDate – отчетная дата.

Ответственным актуарием принято решение проводить расчет РНП методом «pro rata temporis».

Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)

Для оценки РЗНУ (Outstanding claims reserve, OCR) используется журнальный метод учета, размер претензии оценивается по каждой претензии отдельно, исходя из экспертных оценок или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму ущерба.

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

Доля перестраховщиков в РЗНУ рассчитана по каждому отдельному убытку в зависимости от условий договоров, переданных в перестрахование.

Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

Размер РПНУ основывается на оценке конечной стоимости всех убытков, которые возникли, но еще не были заявлены и не были погашены по состоянию на отчетную дату. В отношении уведомления об определенных типах убытков и их погашения могут возникать задержки, ввиду чего конечная стоимость данных убытков не может быть достоверно известна по состоянию на отчетную дату.

Оценка РПНУ производилась с использованием нескольких общепринятых актуарных методик прогнозирования убытков, основанных на эмпирических данных и предположениях, которые могут включать определенный запас в отношении неблагоприятных отклонений:

- метод ожидаемых претензий (LR-method),
- метод «Цепная лестница» (Chain Ladder),
- метод Борнхуттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson, B-F method),

Для направлений деятельности, по которым недостаточно статистики выплат, использовался метод ожидаемых претензий при прогнозировании суммы РПНУ (LR-method). Во внимание принималась ожидаемая убыточность для соответствующей резервной группы.

$$\text{Expected Claims} = \text{LR} * \text{Base}, \quad (3)$$

где

- | | | |
|-----------------|---|--|
| Expected Claims | – | ожидаемые неоплаченные претензии; |
| LR | – | уровень ожидаемой убыточности (Loss Ratio, %); |
| Base | – | расчетная база (заработанная премия). |

Ожидаемая убыточности *LR* определялась на основе данных о среднем уровне убыточности по данной резервной группе, т.е. анализировалось соотношение фактических претензий по договорам страхования и меры потенциального размера риска (страховых премий), которые Общество несет в отношении данных договоров страхования. Таким образом, общая оценка неоплаченных претензий производилась на основании априорной оценки убыточности.

Оценка непоплаченных претензий представляет собой разницу между ожидаемыми и оплаченными претензиями. При применении LR-метода убытки должны корреспондировать с соответствующими заработанными страховыми премиями.

$$LR = \frac{\text{Claims}}{\text{Premium}} , \quad (4)$$

где

Claims – оплаченные претензии по портфелю договоров;
Premium – страховые премии по портфелю договоров.

Для резервных групп, имеющих достаточную статистику выплат, применялись методы оценки, основанные на использовании развития убытков:

- метод «Цепная лестница»,
- метод «Борнхуттера-Фергюсона»,
- метод «Кейп код».

При использовании данных методов применялись кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках. В качестве периода развития убытка был принят квартал или год, в зависимости от характера выплат в первые периоды происшествия. Для расчета РПНУ использовались статистически значимые треугольники развития убытков с данными об оплаченных убытках не менее чем за последние 12 кварталов, предшествующих отчетной дате.

(1) Метод «Цепная лестница»

Оценка окончательной величины непоплаченных претензий производится умножением фактических оплаченных убытков на соответствующие выбранные факторы развития.

Данный метод приводит к хорошим результатам в случае стабильного развития претензий, т.е. в предположении, что развитие будущих претензий подобно развитию предыдущих. Поэтому небольшие флуктуации в величинах оплаченных претензий или урегулирование нетипичных, необычайно крупных убытков, как правило, приводит к ненадежным прогнозам.

Метод хорошо применим для работы стабильной среды: в течение периода анализа не происходит существенного изменения в адекватности заявленных урегулированных убытков, скорость закрытия или оплаты претензий значительно не меняется.

(2) Метод «Борнхуттера-Фергюсона» (B-F method)

Основная идея метода заключается в том, что окончательные претензии фактически разделяются на уже оплаченные претензии и претензии, которые еще не были

заявлены, т.е. неоплачены. Таким образом, неоплаченные претензии достигают окончательного уровня на основании величины ожидаемых претензий. При этом большие веса при использовании метода В-Ф присваиваются претензиям по мере достижения более зрелого развития, чем достигается принцип стабильности развития претензий.

$$\text{Ultimate Claims} = \text{Actual Paid Claims} + \text{Expected Claims}, \quad (5)$$

где

Ultimate Claims – окончательные претензии;
Actual Paid Claims – фактически оплаченные претензии.

Для В-Ф метод в треугольнике развития использовались оплаченные убытки. Треугольники развития строились без учета будущих поступлений от третьих лиц, ожидающихся в связи с урегулированием убытков (полученные доходы от реализации годным остаткам, доходы по суброгации и регрессам).

Окончательная величина РПНУ определялась как разница между общим резервом выплат по произошедшим убыткам и (РЗУ).

(3) Метод «Кейп код» (Stanard-Buhlmann method, Cape code)

Метод «Кейп код» подобен методу «Борнхуттера-Фергюсона». Основное отличие между двумя методами состоит в подходах к определению ожидаемого коэффициента убыточности. В методе «Кейп код» ожидаемый коэффициент убыточности рассчитывается на основе статистики выплат за предыдущие несколько лет, а не на независимой экспертной оценке, как в методе «Борнхуттера-Фергюсона».

Прогноз крупных убытков

В ходе проведения расчетов важно было установить, как убытки, которые можно классифицировать как крупные убытки, влияют на выбранный метод оценки. В случаях, когда крупные убытки искажают результаты оценки, данные убытки исключались из первоначального расчета, и в окончательной оценке РПНУ учитывался прогноз развития крупных убытков. Особенно исключение крупных убытков важно, когда объем данных недостаточен, т.к. в подобных случаях крупные претензии могут существенно исказить факторы развития.

Для получения наилучшей оценки резерва убытков была проведена селекция крупных убытков по каждой резервной группе. В случае, если крупные убытки существенно исказили величину резерва убытков, было принято решение об исключении данных убытков из расчета и оценке резерва по крупным убыткам отдельно. Методика определения крупных убытков устанавливается на основе оценки данных о величинах среднего размера выплат за последние несколько лет.

Окончательная модель оценки резерва РПНУ по каждой резервной группе

При расчете резерва РПНУ было принято решение применять кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках. В качестве периода развития убытка был принят квартал. Для расчета резерва РПНУ использовались статистически значимые треугольники развития убытков с данными об оплаченных убытках не менее чем за последние 20 кварталов, предшествующих дате оценивания по следующим резервным группам:

Резервная группа	Наименование
1	Страхование от несчастных случаев
2	Страхование ДМС
4	Страхование ВЗР
5	Страхование КАСКО
6	Страхование средств воздушного транспорта
7	Страхование средств водного транспорта
8	Страхование грузов
11	Страхование имущества
14	Страхование ОСАГО
19	Страхование прочих видов ответственности

Про прочим резервным группам за последние 8 кварталов урегулированных убытков не было, либо это были единичные случаи, в связи с чем общий резерв по данным резервным группам определялся LR-методом.

В таблице ниже приведена информация об окончательной модели оценки резерва РПНУ по каждой резервной группе:

Резервная группа	Описание метода
Страхование от несчастных случаев	Оценка произведена БФ-методом на основании данных об оплаченных убытках за 12 кварталов, ожидаемая убыточность установлена на уровне 3,0%;
Страхование ДМС	Оценка произведена методом «Цепной лестницы» на основании данных об оплаченных убытках за 20 кварталов.
Страхование пассажиров (туристов, экскурсантов)	База расчета – заработанная премия, оценка произведена с использованием LR-метода, коэффициент 0,12.
Страхование ВЗР	Оценка произведена БФ-методом на основании данных об оплаченных убытках за 12 кварталов, ожидаемая убыточность установлена на уровне 51,0%;
Страхование КАСКО	Оценка произведена БФ-методом на основании данных об оплаченных убытках за 12 кварталов, ожидаемая убыточность установлена на уровне 64,0%;
Страхование средств воздушного	Оценка произведена БФ-методом на основании данных об оплаченных убытках за 20 кварталов, ожидаемая убыточность установлена на уровне 30,0%;

Резервная группа	Описание метода
транспорт	
Страхование средств водного транспорта	Оценка произведена БФ-методом на основании данных об оплаченных убытках за 12 кварталов;
Страхование грузов	Оценка произведена БФ-методом на основании данных об оплаченных убытках за 12 кварталов, ожидаемая убыточность установлена на уровне 157%;
Страхование товаров на складе	Оценка произведена с использованием LR-метода, ожидаемый коэффициент выплат 0,3.
Сельскохозяйственное страхование	Оценка произведена с использованием LR-метода, ожидаемый коэффициент выплат 0,18.
Страхование имущества	Оценка произведена БФ-методом на основании данных об оплаченных убытках за 20 кварталов, ожидаемая убыточность установлена на уровне 60%;
Страхование финансовых рисков	Оценка произведена с использованием LR-метода, ожидаемый коэффициент выплат 0,16.
Страхование ДСАГО	Оценка произведена с использованием LR-метода, ожидаемый коэффициент выплат 0,6.
Страхование ОСАГО	Оценка произведена БФ-методом на основании данных об оплаченных убытках за 20 кварталов, ожидаемая убыточность установлена на уровне 25%;
Страхование гражданской ответственности перевозчика	Оценка произведена с использованием LR-метода, ожидаемый коэффициент выплат 0,4.
Страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности	Оценка произведена с использованием LR-метода, ожидаемый коэффициент выплат 0,012.
Страхование профессиональной ответственности	Оценка произведена с использованием LR-метода, ожидаемый коэффициент выплат 0,12.
Страхование ответственности за	Оценка произведена с использованием LR-метода, ожидаемый коэффициент выплат 0,13.

Резервная группа

Описание метода

неисполнение
обязательств

Страхование
прочих видов
ответственности

Оценка произведена БФ-методом на основании данных об оплаченных убытках за 20 кварталов, ожидаемая убыточность установлена на уровне 13%;

Оценка резерва убытков произведена в валюте, преобладающей в оплате убытков – российские рубли, т.е. треугольник развития формировался в единой превалирующей валюте, т.к. любое разделение треугольников на валюты в случае недостаточности статистики выплат, как правило, ведет к ухудшению стабильности прогнозов.

Величина РПНУ была рассчитана по каждой статистически значимой резервной группе как разница между конечной величиной резерва убытков и величиной РЗУ в разрезе кварталов наступления страхового события.

Метод определения расходов на урегулирование убытков (РУУ)

Расходы на урегулирование убытков подразделяются на прямые, которые однозначно можно отнести к урегулируемому убытку, и косвенные, которые невозможно отнести в явной оценке к урегулируемым убыткам (например, заработная плата специалистов по урегулированию убытков).

В расчете резерва РУУ учитывались расходы, связанные с оплатой труда и отчислениями сотрудников, занимающихся урегулированием убытков, а также с оплатой услуг специалистов, по оценке ущерба. Величина РУУ оценивалась по следующей формуле:

$$LAE = (IBNR + 0,5 \times OCR) * \%_{LAE}, \quad (6)$$

При расчете РУУ было принято предположение о том, что в Обществе в момент заявленного убытка учитывается половина расходов на урегулирование убытков. В связи с данным предположением в формуле расчета РУУ величина РЗУ была скорректирована на множитель 0,5.

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. Резерв формировался по направлениям деятельности, в отношении которых были понесены данные расходы в процентном соотношении, установленном на уровне 2,5%.

Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков формируется только в том случае, если условиями действующих договоров перестрахования предусмотрено участие перестраховщиков в таких расходах. Размер доли в резерве расходов на урегулирование убытков определяется путем умножения резерва расходов на урегулирование убытков, сформированного на отчетную дату, на соотношение доли перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков, к понесенным расходам на урегулирование убытков в отчетном периоде.

Окончательная величина резерва РУУ рассчитывалась по вышеприведенной формуле.

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

Программы перестрахования

Перестраховочная политика Общества предусматривает защиту на базе договоров перестрахования облигаторного и факультативного типа.

Договоры облигаторного перестрахования действуют по всем основным направлениям деятельности Компании.

1. Имущественные и инженерные риски:

Договор:	программа на базе эксцедента убытка
Лимит:	15 000 000 долларов США
Собственное удержание:	200 000 долларов США (приоритет)
Лидер:	синдикат Chaucer

2. Грузы: комбинированная программа – сочетание пропорционального и непропорционального перестрахования

Договор:	пропорциональный квотный договор
Лимит:	3 000 000 евро
Собственное удержание:	1 500 000 евро (50% от лимита)
Лидер:	синдикаты Lloyd's (Pembroke и Watkins)
Территория покрытия:	Весь мир

Договор:	договор на базе эксцедента убытка
Лимит:	1 500 000 евро
Собственное удержание:	67 500 евро (приоритет); 100 000 евро (приоритет) по рискам «специй», входящим облигаторным договорам.
Лидер:	Polish Re

3. Профессиональная ответственность и общегражданская ответственность:

Договор:	пропорциональная квотная программа
Лимит:	3 000 000 долларов США
Собственное удержание:	450 000 долларов США (15% от лимита)
Лидер:	Partner Re

4. Несчастный случай и жизнь кредитозаемщиков:

Договор:	пропорциональная квотная программа
Лимит:	3 000 000 долларов США
Собственное удержание:	450 000 долларов США (15% от лимита)
Лидер:	синдикаты Kiln и Brit

5. Специальная техника / дорогостоящие автомобили:

Договор:	пропорциональный квотный договор
Лимит:	15 000 000 рублей - 30 000 000 рублей
Собственное удержание:	4 500 000 рублей (30% от лимита) - 6 000 000 рублей (20% от лимита)
Лидер:	Partner Re

6. Каско воздушных судов:

Договор:	пропорциональный квотный
Лимит:	6 000 000 долларов США
Собственное удержание:	не менее 5%

7. Авиационная ответственность:

Договор:	программа на базе эксцедента убытка
Лимит:	650 000 000 долларов США
Собственное удержание:	500 000 долларов США (приоритет)
Лидеры:	Hannover Re, Kiln

8. Авиационная ответственность (военные риски в соответствии с AVN52E):

Договор:	программа на базе эксцедента убытка
Лимит:	650 000 000 долларов США
Собственное удержание:	500 000 долларов США (приоритет)
Лидеры:	Hannover Re, Kiln, Aspen

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 с учетом нетто-РПНУ вычитанием из РПНУ.

Расчет доли перестраховщиков в РУУ

Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков формируется только в том случае, если условиями действующих договоров перестрахования предусмотрено участие перестраховщиков в таких расходах. Размер доли в резерве

расходов на урегулирование убытков определяется путем умножения резерва расходов на урегулирование убытков, сформированного на отчетную дату, на соотношение доли перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков, к понесенным расходам на урегулирование убытков в отчетном периоде.

Доля перестраховщика в РУУ отсутствует.

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.

Общество не формирует резерв по суброгации и регрессам и тем самым не учитывает его в резерве убытков, т.е. использует консервативный подход к резервированию, основываясь на принципе осмотрительности.

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

Отложенные аквизиционные расходы (Deferred Acquisition Cost, DAC) капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия договоров страхования.

Аквизиционные расходы представляет собой комиссионное вознаграждение за заключение договоров страхования и отчисления от страховых премий, предусмотренные законодательством (например, при заключении договоров ОСАГО в Российский Союз Автостраховщиков, в компенсационный фонд Национального союза страховщиков ответственности). Данный вид затрат непосредственно напрямую можно отнести к соответствующим договорам страхования.

Отложенные аквизиционные расходы определены по каждому договору страхования как произведение UPR и доли начисленного комиссионного вознаграждения WCom (подоговорный метод расчета).

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

В отчете о финансовом положении в активах Компании в качестве ОАР показывается нетто-результат (за минусом перестрахования), отложенные аквизиции не капитализируются в отношении резервных групп, в которых наблюдается превышение доли перестраховщиков в ОАР над ОАР по прямым договорам страхования.

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

Результат расчета РНП и доли перестраховщика в РНП *

Таблица №4

Резервная группа	По состоянию на 31 декабря 2014 года		
	РНП	Доля в РНП	РНП нетто-перестрахован
Страхование от несчастных случаев	17 694	4 556	13 138
Страхование ДМС	74 428	-	74 428
Страхование пассажиров (туристов, экскурсантов)	-	-	-
Страхование ВЗР	6 657	4	6 653
Страхование КАСКО	63 022	3 699	59 323
Страхование средств воздушного транспорта	98 815	78 952	19 863
Страхование средств водного транспорта	1 274	-	1 274
Страхование грузов	2 480	981	1 499
Страхование товаров на складе	1 625	470	1 155
Сельскохозяйственное страхование	164	-	164
Страхование имущества	52 200	12 111	40 089
Страхование финансовых рисков	2 450	104	2 346
Страхование ДСАГО	387	-	387
Страхование ОСАГО	225	-	225
Страхование гражданской ответственности перевозчика	120 714	81 815	38 899
Страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности	-	-	-
Страхование профессиональной ответственности	1 289	-	1 289
Страхование ответственности за неисполнение обязательств	2 503	-	2 503
Страхование прочих видов ответственности	3 661	472	3 189
ИТОГО	449 588	183 164	266 424

*результаты расчета страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2013 года предоставлены Обществом для целей отражения изменений за период. Ответственным актуарием не проводилась проверка расчета данных показателей.

РНП и доля перестраховщика в РНП рассчитаны методом «pro-rata» по всем резервным группам.

Результат расчета резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков

Таблица №5

Резервная группа	По состоянию на 31 декабря 2014 года		
	Резерв убытков	Доля в Резерве убытков	Резерв убытков нетто- перестрахован
Страхование от несчастных случаев	1 157	123	1 034
Страхование ДМС	15 824	-	15 824
Страхование пассажиров (туристов, экскурсантов)	102	-	102
Страхование ВЗР	1 814	-	1 814
Страхование КАСКО	42 262	7 262	35 000
Страхование средств воздушного транспорта	40 651	22 853	17 798
Страхование средств водного транспорта	840	-	840
Страхование грузов	16 939	12 681	4 258
Страхование товаров на складе	716	262	454
Сельскохозяйственное страхование	784	-	784
Страхование имущества	103 228	4 133	99 095
Страхование финансовых рисков	1 175	14	1 161
Страхование ДСАГО	124	-	124
Страхование ОСАГО	858	-	858
Страхование гражданской ответственности перевозчика	4 020	2 992	1 028
Страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности	317	-	317
Страхование профессиональной ответственности	795	51	744
Страхование ответственности за неисполнение обязательств	6 248	340	5 908
Страхование прочих видов ответственности	4	-	с
ИТОГО	237 858	50 711	187 147

*результаты расчета страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2013 года предоставлены Обществом для целей отражения изменений за период. Ответственным актуарием не проводилась проверка расчета данных показателей.

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.

В таблицах ниже приводится информация о структуре резерва убытков по состоянию на 31 декабря 2014 года:

РЗУ и доля перестраховщиков в РЗУ

Таблица №6

Резервная группа	По состоянию на 31 декабря 2014 года		
	РЗУ	Доля в РЗУ	РЗУ нетто-перестрахован
Страхование от несчастных случаев	397	13	384
Страхование ДМС	6	-	6
Страхование пассажиров (туристов, экскурсантов)	102	-	102
Страхование ВЗР	-	-	-
Страхование КАСКО	34 661	7 262	27 399
Страхование средств воздушного транспорта	21 717	20 887	830
Страхование средств водного транспорта	202	-	202
Страхование грузов	1 205	602	603
Страхование товаров на складе	-	-	-
Сельскохозяйственное страхование	784	-	784
Страхование имущества	25 565	4 133	21 432
Страхование финансовых рисков	80	-	80
Страхование ДСАГО	-	-	-
Страхование ОСАГО	858	-	858
Страхование гражданской ответственности перевозчика	4 020	2 992	1 028
Страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности	317	-	317
Страхование профессиональной ответственности	-	51	(51)
Страхование ответственности за неисполнение обязательств	5 010	245	4 765
Страхование прочих видов ответственности	-	-	-
ИТОГО	94 924	36 185	58 739

РПНУ и доля перестраховщиков в РПНУ

Таблица №7

Резервная группа	По состоянию на 31 декабря 2014 года		
	РПНУ	Доля в РПНУ	РПНУ нетто-перестрахован
Страхование от несчастных случаев	737	110	627
Страхование ДМС	15 432	-	15 432
Страхование пассажиров (туристов, экскурсантов)	-	-	-
Страхование ВЗР	1 770	-	1 770
Страхование КАСКО	6 993	-	6 993
Страхование средств воздушного транспорта	18 207	1 966	16 241
Страхование средств водного транспорта	620	-	620
Страхование грузов	15 336	12 079	3 257
Страхование товаров на складе	716	262	454
Сельскохозяйственное страхование	-	-	-
Страхование имущества	75 457	-	75 457
Страхование финансовых рисков	1 095	14	1 081
Страхование ДСАГО	121	-	121
Страхование ОСАГО	-	-	-
Страхование гражданской ответственности перевозчика	-	-	-
Страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности	-	-	-
Страхование профессиональной ответственности	795	-	795
Страхование ответственности за неисполнение обязательств	1 147	95	1 052
Страхование прочих видов ответственности	4	-	4
ИТОГО	138 430	14 526	123 904

РУУ и доля перестраховщиков в РУУ

Таблица №8

Резервная группа	По состоянию на 31 декабря 2014 года		
	РУУ	Доля в РУУ	РУУ нетто-перестрахован
Страхование от несчастных случаев	23	-	23
Страхование ДМС	386	-	386
Страхование пассажиров (туристов, экскурсантов)	-	-	-

Страхование ВЗР	44	-	44
Страхование КАСКО	608	-	608
Страхование средств воздушного транспорта	727	-	727
Страхование средств водного транспорта	18	-	18
Страхование грузов	398	-	398
Страхование товаров на складе	-	-	-
Сельскохозяйственное страхование	-	-	-
Страхование имущества	2 206	-	2 206
Страхование финансовых рисков	-	-	-
Страхование ДСАГО	3	-	3
Страхование ОСАГО	-	-	-
Страхование гражданской ответственности перевозчика	-	-	-
Страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности	-	-	-
Страхование профессиональной ответственности	-	-	-
Страхование ответственности за неисполнение обязательств	91	-	91
Страхование прочих видов ответственности	-	-	-
ИТОГО	4 504	-	4 504

5.2. Результаты проверки адекватности страховых оценки 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 (LAT-тест) 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 случае если тест показал неадекватность балансовой стоимости страховых обязательств, то такой дефицит признается в полном объеме в составе прибыли или убытка в качестве резерва неистекшего риска (РНР, Unexpired Risk Reserve, URR) – РНР формируется в случае, когда величины РНП по состоянию на дату оценивания может быть недостаточно для покрытия будущих выплат и издержек, которые, вероятно, возникнут в течение неистекшего срока действия договоров страхования.

РНР определяется по следующей формуле:

$$URR = \max (0; UPR - CR - OER - DAC), \quad (7)$$

где

- URR - резерв неистекшего риска (Unexpired Risk Reserve);
 UPR - резерв незаработанной премии (Unearned Premium Reserve);
 CR - ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование;
 OER - ожидаемые будущие неаквизиционные расходы.

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

Показатель OER рассчитывается как произведение коэффициента неаквизиционных расходов на сумму РНП.

Неаквизиционные расходы, которые Общество понесет для поддержания деятельности без заключения новых договоров страхования, установлены на уровне средневзвешенной величины – 8,9%.

Коэффициенты убыточности для нетто-оценки отражены по данным о нетто-убыточности по каждой резервной группе за последний отчетный период с учетом расчета резерва убытков, рассчитанного Ответственным актуарием.

Результаты проверки РНП-нетто на достаточность отдельно по направлениям деятельности Общества приведены в таблице ниже:

Таблица №9

Резервная группа	Резерв незаработанной премии (нетто)	Отложенные аквизиционные расходы (нетто)	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Резерв неистекшего риска
Страхование от несчастных случаев	13 138	2 542	870	1 169	-
Страхование ДМС	74 428	10 640	53 960	6 624	-
Страхование пассажиров (туристов, экскурсантов)	-	-	-	-	-
Страхование ВЗР	6 653	2 606	3 559	592	103
Страхование КАСКО	59 323	6 503	43 033	5 280	-
Страхование средств воздушного транспорта	19 863	(7 407)	2 133	1 768	-
Страхование средств водного транспорта	1 274	10	796	113	-
Страхование грузов	1 499	373	1 252	133	185
Страхование товаров на складе	1 155	(56)	491	103	-
Сельскохозяйственное страхование	164	-	34	15	-
Страхование имущества	40 089	1 587	26 258	3 568	-
Страхование финансовых рисков	2 346	575	434	209	-
Страхование ДСАГО	387	76	242	34	-

Страхование ОСАГО	225	29	62	20	-
Страхование гражданской ответственности перевозчика	38 899	7 860	2 528	3 462	-
Страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности	-	-	-	-	-
Страхование профессиональной ответственности	1 289	26	187	115	-
Страхование ответственности за неисполнение обязательств	2 503	437	388	223	-
Страхование прочих видов ответственности	3 189	529	494	284	-
ИТОГО	266 424	26 330	136 721	23 712	287

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП-нетто в разрезе резервных групп имеется незначительный дефицита страховых премий в размере 287 тыс. рублей.

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 предыдущую отчетную дату, отраженная Обществом в финансовой отчетности за 2013 год. В виду того, что актуарное оценивание страховых обязательств было произведено впервые анализ адекватности предыдущих оценок не производился.

Анализ достаточности резерва убытков по состоянию на 31.12.2013 представлен в таблице:

Таблица №10

Резервная группа	Резерв убытков на 31.12.2013 *	Убытки, урегулированные в 2014 году по событиям до 2014 года	Переоцененный резерв убытков на 31.12.2014 по событиям до 2014 года	Избыток/ (недостаток)	в % к первоначальной оценке
Страхование от несчастных случаев	10 837	1 448	438	8 951	83%
Страхование ДМС	136	14 808	80	(14 752)	-10847%
Страхование пассажиров (туристов, экскурсантов)	154	-	-	154	100%
Страхование ВЗР	826	872	4	(50)	-6%
Страхование КАСКО	32 510	22 819	8 944	747	2%
Страхование средств воздушного транспорта	85 312	8 942	20 704	55 666	65%

Резервная группа	Резерв убытков на 31.12.2013 *	Убытки, урегулированные в 2014 году по событиям до 2014 года	Переоцененный резерв убытков на 31.12.2014 по событиям до 2014 года	Избыток/ (недостаток)	в % к первоначальной оценке
Страхование средств водного транспорта	2 756	755	196	1 805	65%
Страхование грузов	13 336	30 588	6 441	(23 693)	-178%
Страхование товаров на складе	2 893	72	-	2 821	98%
Сельскохозяйственное страхование	138	192	-	(54)	-39%
Страхование имущества	102 103	60 218	49 879	(7 994)	-8%
Страхование финансовых рисков	9 812	49	-	9 763	100%
Страхование ДСАГО	-	308	13	(321)	-100%
Страхование ОСАГО	541	212	-	329	61%
Страхование гражданской ответственности перевозчика	2 810	934	-	1 876	67%
Страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности	4 951	-	-	4 951	100%
Страхование профессиональной ответственности	266	2 370	-	(2 104)	-791%
Страхование ответственности за неисполнение обязательств	26 524	16 310	4 714	5 500	21%
Страхование прочих видов ответственности	199	-	-	199	100%
ИТОГО:	296 104	160 897	91 413	43 794	15%

* анализ достаточности резерва убытков проведен без учета резерва РУУ

В результате проведенного анализа выявлен переоценка резерва убытков на 31.12.2013, избыток резервирования составляет – 15% или 43 794 тыс. рублей.

5.4. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.

Анализ чувствительности был выполнен для всех резервных групп Общества, при расчете резервов по которым использовались актуарные допущения, в том числе, анализ чувствительности приведен для ожидаемых доходов по суброгации и регрессам

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

Анализ чувствительности был выполнен для всех резервных групп Общества, при расчете резервов по которым использовались актуарные допущения, в том числе, анализ чувствительности приведен для ожидаемых доходов по суброгации и регрессам

В Таблице ниже представлены результаты проведенных расчетов в части резерва убытков:

Таблица №11

Сценарий развития	Резерв убытков	Резерв неистекшего риска	Влияние на резерв убытков, %	Влияние на результаты теста достаточности страховых обязательств, %
Предполагаемый сценарий	138 431	287	0%	0%
Отставание заявленных убытков более чем на 1 квартал	154 370	-	112%	0%
Рост уровня убыточности на 40% для РПНУ	211 563	-	153%	0%
Увеличение убытков на 80% для РНР	151 145	1 109	109%	386%

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

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в таблице ниже:

Таблица №12

Резервная группа	По состоянию на 31 декабря 2014 года		
	ОАР	Доля в ОАР	ОАР нетто-перестрахован
Страхование от несчастных случаев	2 558	16	2 542
Страхование ДМС	10 640	-	10 640
Страхование пассажиров (туристов, экскурсантов)	-	-	-
Страхование ВЗР	2 606	-	2 606
Страхование КАСКО	6 985	482	6 503
Страхование средств воздушного транспорта	10 299	17 706	(7 407)
Страхование средств водного транспорта	10	-	10
Страхование грузов	373	-	373
Страхование товаров на складе	5	61	(56)
Сельскохозяйственное страхование	-	-	-
Страхование имущества	3 234	1 647	1 587
Страхование финансовых рисков	576	1	575
Страхование ДСАГО	76	-	76
Страхование ОСАГО	29	-	29
Страхование гражданской ответственности перевозчика	11 401	3 541	7 860
Страхование гражданской ответственности владельцев	-	-	-

ООО «Страховая компания «ТИТ»**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности за 2014 год
в тысячах российских рублей**

источников повышенной опасности			
Страхование профессиональной ответственности	26	-	26
Страхование ответственности за неисполнение обязательств	437	-	437
Страхование прочих видов ответственности	532	3	529
ИТОГО	49 787	23 457	26 330

6. 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.

Стоимость и структура активов принята в соответствии с финансовой отчетностью Общества, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО за 2014 год и по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Таблица №13

	До 1 года	Свыше 1 года	Без определенного срока	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	291 112	-	-	291 112
Банковские вклады (депозиты)	-	-	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	579 693	-	-	579 693
Займы выданные	17 424	1 705	-	19 129
Дебиторская задолженность по операциям страхования	450 843	7 364	-	458 207
Прочие активы	21 582	86 605	-	108 187
Текущий налоговый актив	12 994	-	-	12 994
Отложенные аквизиционные расходы	26 330	-	-	26 330
Отложенный налоговый актив	-	-	4 155	4 155
Доля перестраховщиков в страховых резервах по незаработанным премиям	183 164	-	-	183 164
Доля перестраховщиков в страховых резервах по убыткам	38 033	12 678	-	50 711
Основные средства	291 112	-	11 676	302788
Итого активов	1 621 175	108 352	15 831	1 745 358
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	449 588	-	-	449 588
Страховые резервы убытков	178 394	59 465	-	237 858
Кредиторская задолженность по операциям страхования	281 763	59 898	-	341 661
Прочие обязательства	26 195	18 753	-	44 948
Итого обязательств	935 940	138 115	-	1 074 055
Чистый разрыв ликвидности	685 235	(29 763)	15 831	671 303
Совокупный разрыв ликвидности	685 235	655 472	671 303	

По мнению руководства Общества, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления деятельностью Общества. В Обществе, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

На основании проведенного анализа можно сделать вывод о том, что Общество имеет достаточную величину активов для выполнения всех требований по принятым страховым обязательствам по состоянию на отчетную дату.

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

По результатам произведенной проверки адекватности оценки сформированных страховых обязательств установлено, что у Общества имеется незначительный дефицит РНП для покрытия будущих возможных расходов и убытков по действующим договорам страхования – 287 тыс. рублей.

В целом по страховому портфелю дефицит премий отсутствует.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года Общество не является членом страховой группы.

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных трактовок и подвержены частым изменениям. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Начиная с марта 2014 года США и ЕС ввели пакеты санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и российских компаний. Начиная с октября 2014 года курс российского рубля снизился по отношению к доллару США практически в 1,5-2 раза. Одновременно с этим ЦБ РФ поднял учетную ставку до 17%. На дату составления актуарного заключения учетная ставка снижена до 14%. Все эти события могут привести к ограничению доступа российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта, а также повлечь иные возможные негативные последствия, такие как ослабление рубля, рост процентных ставок, снижение ликвидности и возникновение трудностей в привлечении финансирования.

По мнению Ответственного актуария, дальнейшее возможное негативное развитие текущей экономической ситуации в РФ может в значительной мере оказать существенное влияние на полученные результаты актуарного оценивания по следующим причинам:

- 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 урегулирование убытков. В случае роста инфляции увеличение стоимости услуг подрядных организаций приведет к прямому увеличению роста убыточности по описанным резервным группам;

- Дальнейший рост курса иностранной валюты может привести к значительному росту убыточности по договорам страхования с валютной ответственностью.

Помимо текущей экономической ситуации существенное влияние на изменение полученных результатов могут оказать заявление достаточно крупного нетипичного убытка, произошедшего в 2014 году, что может повлиять на адекватность оценки страховых обязательств, как по конкретной резервной 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 основным направлениям деятельности Общества, и своевременно вносить изменения в страховые тарифы в случае выявления негативной динамики.

Рекомендации по перестраховочной политике

- Внесение существенных изменений Общества в действующую политику передачи рисков в перестрахование не требуется.

Рекомендации по методам расчета страховых резервов и используемым моделям

- Для действующих договоров страхования внесение существенных изменений в модель формирования страховых резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения, не требуется.