

Ответственный актуарий

А.А. Кадников

«29» апреля 2016 г.

Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая компания ТИТ»
за 2015 год

Заказчик:
Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая компания ТИТ»

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.....	8
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.....	9
4.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.....	12
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.....	14
4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	14
5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	15
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.....	15

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	17
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.....	18
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.	19
5.5.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	20
5.6.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.....	20
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.	20
5.8.	Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.	20
6.	ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	20
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.....	20
6.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	21
6.3.	Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа.	21
6.4.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	21
6.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.	22
6.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	22

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 «СК «ТИТ», Общество) за 2015 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2015 год и по состоянию на 31 декабря 2015 года.

1.2. Дата составления актуарного заключения.

Актуарное заключение за 2015 год составлено по состоянию на 29 апреля 2015 года.

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.

Кадников Андрей Анатольевич.

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

№ 10.

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).

ИНН 7714819895.

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

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 СИ № 1182 от 01.06.2015 на осуществление добровольного имущественного страхования.

Лицензия СЛ № 1182 от 01.06.2015 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни.

Лицензия ПС № 1182 от 01.06.2015 на осуществление 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 перестрахования в рамках 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 начисленных премий по договорам страхования за период с 01.01.2013 по 31.12.2015;
- Журнал учета начисленных премий по договорам входящего перестрахования за период с 01.01.2013 по 31.12.2015;

- Журнал учета начисленных премий по договорам исходящего перестрахования за период с 01.01.2013 по 31.12.2015;
- Журналы учета убытков по договорам страхования, входящего и исходящего перестрахования за период с 01.01.2012 по 31.12.2015;
- Финансовая отчетность Общества по МСФО за 2015 год;
- Перестраховочная политика на 2015 и 2016 годы;
- Данные о доходах, полученных Обществом по суброгации за период с 2011 по 2015 годы;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за период с 01.01.2014 по 31.12.2015 (оборотно-сальдовые ведомости по счету);
- План деятельности Общества на 2016 год (по видам страхования);
- Локальные нормативные документы, регламентирующие учет страховых и перестраховочных операций, а также процедуры урегулирования убытков;
- 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, остаточности, репрезентативности 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 прямому страхованию, входящему и исходящему перестрахованию были сверены с бухгалтерской отчетностью Общества (форма №5) за 2012-2015 годы и оборотами по субсчетам счета 22 за 2014-2015 годы;

Таблица 1
(тыс. рублей)

Результаты сверки журналов учета убытков

Вид страхования	Год	Сумма страховых выплат		Отклонение
		Данные журналов	Данные бухучета	
прямое страхование	2015	343 758	343 758	-
	2014	461 455	461 455	-
	2013	504 035	504 036	(1)
	2012	385 644	386 085	(441)
исходящее перестрахование	2015	50 299	50 299	-
	2014	154 946	154 946	-
	2013	235 158	235 158	-
	2012	122 835	122 853	(18)

- Журналы учета договоров прямого страхования, входящего и исходящего перестрахования были сверены с данными формы №5 за 2013-2015 годы и оборотами по субсчетам счета 92 за 2014-2015 годы;

Таблица 2
(тыс. рублей)**Результаты сверки журналов учета договоров**

Вид страхования	Год	Сумма страховых премий		Отклонение
		Данные журналов	Данные бухучета	
прямое страхование	2015	1 165 923	1 165 923	-
	2014	943 214	943 214	-
	2013	829 842	829 842	-
исходящее перестрахование	2015	459 723	459723	-
	2014	307 925	307925	-
	2013	332 347	332 347	-

- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), предоставленные по состоянию на начало и конец 2015 года сверялись с бухгалтерской отчетностью Общества (форма №5, форма №8):

Таблица 3
(тыс. рублей)**Результаты сверки РЗУ и доли в РЗУ**

Вид страхования	Отчетная дата	Сумма РЗУ и доли в РЗУ		Отклонение
		Данные журналов	Данные бухучета	
прямое страхование и входящее перестрахование	31.12.2015	98 677	98 677	-
	01.01.2015	98 362	98 362	-
исходящее перестрахование	31.12.2015	26 508	26 508	-
	01.01.2015	36 185	36 185	-

В ходе проведения сверки журналов учета убытков по прямому страхованию и входящему перестрахованию, доли перестраховщика в убытках, а также журналов учета договоров прямого страхования, входящего и исходящего перестрахования отклонения незначительные. Данные расхождения были признаны несущественными. Корректировка используемых журналов не производилась.

Сопоставляя расчетные данные (страховые премии, выплаты, РПНУ, 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.

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 нетипичной информации, которая могла бы свидетельствовать о некорректности заполнения данных. Проведенные тесты позволили сделать вывод о том, что представленные данные являются внутренне непротиворечивыми.

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.

Сводные показатели портфеля приведены в таблице 4.

Таблица 4
(тыс. рублей)

Сведения об объеме страховых премий за 2014-2015 годы

Резервная группа	Страховая премия за 2015 год		Страховая премия за 2014 год	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
НС	39 306	3,4%	38 573	4,1%
ДМС	153 007	13,1%	138 311	14,7%
ВЗР	42 249	3,6%	42 023	4,5%
КАСКО	159 349	13,7%	128 746	13,7%
Воздух	312 965	26,8%	184 251	19,6%
Море	2 931	0,3%	3 384	0,4%
Грузы	24 065	2,1%	17 124	1,8%
Имущество	107 068	9,2%	118 968	12,7%
Финриски	14 076	1,2%	24 800	2,6%
Ответственность	17 012	1,5%	19 537	2,1%
Перевозчики	293 897	25,2%	223 992	23,8%
ИТОГО	1 165 925	100%	939 709	100%

Основное направление деятельности связано со страхованием средств воздушного транспорта и гражданской ответственности перевозчиков, на которые приходится 52% от общей доли страхового портфеля, что составляет 606 862 тыс. рублей, на личное страхование приходится 20% сбора страховых премий за 2015 год (234 562 тыс. рублей), страхование КАСКО – 14% или 159 349 тыс. рублей, страхование имущества – 9% или 107 068 тыс. рублей. Существенные изменения в деятельности Общества за отчетный период не происходили.

В таблице 5 приведена информация о группировке данных по резервным группам:

Таблица 5

Резервная группа	Наименование	Учетная группа РСБУ
НС	Страхование от несчастного случая и болезней	1
ДМС	Добровольное медицинское страхование	2
ВЗР	Страхование граждан, выезжающих за рубеж	4
КАСКО	Страхование средств наземного транспорта	5
Воздух	Страхование воздушных судов	6

Резервная группа	Наименование	Учетная группа РСБУ
Море	Страхование средств водного транспорта	7
Грузы	Страхование грузов	8
Имущество	Страхование имущества	11
Финриски	Страхование финансовых рисков	12
Ответственность	Прочие виды ответственности	15, 16, 17, 18
Перевозчики	Страхование гражданской ответственности перевозчиков	14

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 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 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.

Величина РЗУ получена из журнала учета убытков, неурегулированных по состоянию на 31.12.2015, предоставленного Обществом.

Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

Оценка РПНУ производилась следующими общеизвестными актуарными методами:

- Метод простого коэффициента убыточности (ПКУ);
- Метод цепной лестницы (ЦЛ);
- Метод Борнхуттера-Фергюсона (БФ).

Для направлений деятельности, по которым недостаточно статистики выплат, использовался метод простого коэффициента убыточности ПКУ при прогнозировании суммы РПНУ. Во внимание принималась ожидаемая убыточность для соответствующей резервной группы. Также данный метод применялся в случаях, когда актуарий видел недостаточность развития убытков при расчете методами, основанными на развитии убытков.

Для резервных групп с достаточной статистикой выплат использовались методы, основанные на развитии убытков (ЦЛ, БФ), т.е. применялись кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных или понесенных убытках. В качестве периода развития убытка принимался квартал или год, в зависимости от характера выплат в первые периоды происшествия. Для расчета резерва убытков использовались статистически значимые треугольники развития убытков с данными об оплаченных или понесенных убытках не менее чем за последние 20 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.

По резервным группам ВЗР, ДМС, КАСКО принято решение применять квартальные кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках ввиду относительного короткого срока урегулирования убытков и большого количества убытков, имеющих для построения репрезентативной модели на квартальных данных.

По резервным группам НС, Грузы, Имущество принято решение применять годовые кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках.

По оставшимся резервным группам Воздух, Море, Финриски, Ответственность и Перевозчики использовался метод простого коэффициента убыточности при прогнозировании суммы РПНУ в виду нестабильности развития убытков.

Расчеты были проведены как с учетом модификации параметров, так и в немодифицированной 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 и иное. Окончательный метод расчета и оценка параметров приведена ниже:

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

По резервным группам принято решение применять годовые кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках, для резервных групп НС, Грузы, Имущество. Для резервной группы ДМС, ВЗР и КАСКО использованы квартальные кумулятивные треугольники развития. Для остальных резервных групп оценка РПНУ производилась методом ПКУ по причине недостаточного объема убытков по соответствующей резервной группе или, в случае, если статистические методы показывали давали неадекватную оценку.

Окончательный метод расчета и оценка параметров приведена ниже:

Методы расчета резерва убытков и РПНУ на 31.12.2015

Резервная группа	Описание метода
НС	Метод БФ на базе годового брутто треугольника оплаченных убытков. Коэффициенты развития рассчитаны как средние за все периоды. Количество анализируемых периодов – 5 лет. Убыточность на уровне 2,5%.
ДМС	Метод БФ. 1ый коэффициент развития определен как среднее значение за предыдущие 3 квартала, остальные коэффициенты рассчитаны методом стандартной ЦЛ. Количество анализируемых кварталов – 20. Убыточность на уровне 75% по событиям отчетного периода.
ВЗР	Метод БФ. 1ый коэффициент развития определен как среднее значение за предыдущие 4 квартала, остальные коэффициенты рассчитаны методом стандартной ЦЛ. Количество анализируемых кварталов – 20. Убыточность на уровне 50% по событиям отчетного периода.
КАСКО	Метод БФ. 1ый коэффициент развития определен как среднее значение за предыдущие 3 квартала, остальные коэффициенты рассчитаны методом стандартной ЦЛ. Количество анализируемых кварталов – 20. Убыточность на уровне 145% по событиям отчетного периода.
Воздух	Метод ПКУ на базе годовых заработанных премий. Убыточность - 20%.
Море	Метод ПКУ на базе годовых заработанных премий. Убыточность - 9%.
Грузы	Метод БФ на базе годового брутто треугольника оплаченных убытков. Коэффициенты развития рассчитаны стандартным способом. Количество анализируемых периодов – 5 лет. Убыточность на уровне 15% - на основе прогнозируемого уровня выплат на 2016 г. Последние два года уровень выплат значительно снижался, расчетная окончательная убыточность 2014 и 2015 гг. имеет неадекватные значения.
Имущество	Метод БФ на базе годового брутто треугольника оплаченных убытков. Коэффициенты развития рассчитаны как средние по всем периодам. Количество анализируемых периодов – 5 лет. Убыточность на уровне 45%, выбранная в качестве средневзвешенной величины за предыдущие три года.
Финриски	Метод ПКУ на базе годовых заработанных премий. Убыточность – 23% на основе экспертного мнения ответственного лица Общества о прогнозируемом коэффициенте на следующий отчетный период.
Ответственность	Метод ПКУ на базе годовых заработанных премий. Убыточность - 12%, принят на основе данных о понесенных убытках для 3го года событий, как наиболее развитого года.
Перевозчики	Метод ПКУ на базе годовых заработанных премий. Убыточность - 1%, определенная на основе средневзвешенных коэффициентов убыточности за три год.

Величина РПНУ была рассчитана по каждой резервной группе как разница между конечной величиной резерва убытков и величиной РЗУ. В случае, если по периоду события величина РЗУ была выше конечной величины оценки резерва убытков, в качестве резерва убытков принималась величина, равная РЗУ. Отрицательный РПНУ не формировался.

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:

$$PУУ = (PПНУ + 0,5 * PЗУ) * \%PУУ.$$

При расчете PУУ 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 PУУ величина PЗУ была скорректирована на множитель 0,5.

Резерв PУУ 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 PУУ (%PУУ) было принято отношение фактических расходов на урегулирование убытков, а также судебных расходов, отраженных на счетах учета прочих расходов, к величине урегулированных убытков в отчетном периоде.

В результате произведенных расчетов коэффициент PУУ принят в размере 5,0%.

Метод определения резерва неистекшего риска (РНР)

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

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 для каждой резервной группы и в целом по портфелю договоров Общества.

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 Общества.

Перестраховочная политика Общества

1. Имущественные и инженерные риски:

Договор:	программа на базе квоты и эксцедента убытка
Собственное удержание:	7 200 000 рублей
Лидер:	Hannover Re
Срок договора:	01/04/2015-31/03/2016

2. Грузы

Договор:	Эксцедент убытка
Собственное удержание:	5 000 000 рублей
Лидер:	Trust Re
Срок договора:	01/04/2015-31/03/2016

3. Профессиональная ответственность и общегражданская ответственность:

Договор:	Эксцедент убытка
Собственное удержание:	7 200 000 рублей
Лидер:	Hannover Re
Срок договора:	01/04/2015-31/03/2016

4. Несчастный случай и болезней:

Договор:	Эксцедент убытка
Собственное удержание:	7 200 000 рублей
Лидер:	Hannover Re
Срок договора:	01/04/2015-31/03/2016

5. Специальная техника / дорогостоящие автомобили:

Договор:	пропорциональный квотный договор
Собственное удержание:	4 500 000 рублей
Лидер:	Partner Re
Срок договора:	01/07/15-30/06/16

6. Каско воздушных судов:

Договор:	квотный
Собственное удержание:	250 000 USD
Срок договора:	01/01/16-31/12/16

7. Авиационная ответственность:

Договор:	программа на базе эксцедента убытка
Собственное удержание:	505000 долларов США
Лидеры:	Hannover Re
Срок договора:	01/06/15-31/05/16

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»).

РНП по договорам, переданным в перестрахование на непропорциональной основе, определяется исходя из условий договора непропорционального перестрахования методом «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

При выборе метода оценки долей перестраховщиков в РПНУ окончательная оценка определялась на базе нетто-оценки или методов оценки с использованием пропорций (ЗП, РНП, суммы Выплат за отчетный период и РЗУ на отчетную дату) в зависимости от наличия достаточного объема полученных возмещений от перестраховщиков и ожиданий Общества по доли участия перестраховщиков в убытках на 2016 год:

- КАСКО: пропорция соотношения заработанных премий (участие перестраховщиков в выплатах по этому виду не превышает 10%);
- Воздух: исходя из соотношений заявленных убытков. При этом все перечисленные методы

дают близкие результаты (участие перестраховщиков в выплатах ~ 75%);

Для остальных групп расчет доли в РПНУ производился через разницу между брутто- и нетто-оценкой РПНУ.

Расчет доли перестраховщиков в РУУ

Участие перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков незначительное, поэтому доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков не формировалась.

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.

В то же время оценочная величина будущих поступлений по суброгации и регрессам была проведена по резервной группе КАСКО с применением упрощенного метода оценки, базирующегося на ожиданиях Общества – 6,5% от суммы убытков за 4 квартал отчетного периода и оценки резерва убытков на отчетную дату по КАСКО. Полученная величина ожидаемых поступлений по суброгациям и регрессам сравнивалась с уже полученными Обществом доходами по суброгации.

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, представляет собой комиссионное вознаграждение за заключение договоров страхования и отчисления от страховых премий, предусмотренные законодательством. Данные 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

Страхование иное, чем страхование жизни

Таблица 6
(тыс. рублей)

Результаты расчета РНП и доли перестраховщика в РНП

Резервная группа	на 31 декабря 2015 года			Изменение за период		
	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто
НС	11 117	(4 030)	7 087	(6 577)	526	(6 051)
ДМС	77 720	-	77 720	3 292	-	3 292
ВЗР	5 910	-	5 910	(747)	4	(743)
КАСКО	73 074	(4 101)	68 973	10 052	(402)	9 650
Воздух	129 219	(107 246)	21 973	30 404	(28 294)	2 110
Море	909	-	909	(365)	-	(365)
Грузы	2 840	(151)	2 689	360	830	1 190
Имущество	55 463	(11 819)	43 644	1 474	762	2 236
Финриски	526	(40)	486	(1 924)	64	(1 860)
Ответственность	7 497	(1 007)	6 490	(568)	(535)	(1 103)
Перевозчики	111 070	(65 293)	45 777	(9 644)	16 522	6 878
ИТОГО	475 345	(193 687)	281 658	25 757	(10 523)	15 234

Методы расчета РНП приведены в разделе 4.5 актуарного заключения.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Изменения соответствуют операционной деятельности Общества незначительный рост портфеля.

Таблица 7
(тыс. рублей)

Результаты расчета резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков

Резервная группа	на 31 декабря 2015 года			Изменение за период		
	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто
НС	5 247	-	5 247	3 988	123	4 111
ДМС	25 067	-	25 067	9 243	-	9 243
ВЗР	2 746	-	2 746	932	-	932
КАСКО	129 045	(6 447)	122 598	86 783	815	87 598
Воздух	50 125	(37 981)	12 144	9 474	(15 128)	(5 654)
Море	248	-	248	(592)	-	(592)

Резервная группа	на 31 декабря 2015 года			Изменение за период		
	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто
Грузы	5 306	(107)	5 199	(11 633)	12 574	941
Имущество	65 986	(8 787)	57 199	(38 742)	(4 392)	(43 134)
Финриски	4 820	-	4 820	3 645	14	3 659
Ответственность	4 598	-	4 598	(3 748)	391	(3 357)
Перевозчики	1 738	-	1 738	(2 282)	2 992	710
ИТОГО	294 926	(53 322)	241 604	57 068	(2 611)	54 457

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.

Увеличение резерва убытков связано с использованием консервативного подхода к оценке резерва убытков по тем резервным группам, где возможны долгий срок урегулирования убытков и высокий уровень убыточности.

В таблице ниже приводится информация о структуре резерва убытков - брутто по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Таблица 8
(тыс. рублей)

Резервная группа	Резерв убытков - брутто			Итого резерв убытков
	РПНУ	РЗНУ	РУУ	
НС	657	4 554	36	5 247
ДМС	23 868	6	1 193	25 067
ВЗР	2 615	-	131	2 746
КАСКО	91 718	32 020	5 307	129 045
Воздух	21 424	27 003	1 698	50 125
Море	226	10	12	248
Грузы	2 371	2 751	184	5 306
Имущество	37 867	25 621	2 498	65 986
Финриски	4 590	-	230	4 820
Ответственность	1 471	2 983	144	4 598
Перевозчики	1 609	-	129	1 738
ИТОГО	188 416	94 948	11 562	294 926

В таблице ниже приводится информация о структуре резерва убытков - нетто по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Таблица 9
(тыс. рублей)

Резервная группа	Резерв убытков - нетто			Итого резерв убытков
	РПНУ	РЗНУ	РУУ	
НС	657	4 554	36	5 247
ДМС	23 868	6	1 193	25 067
ВЗР	2 615	-	131	2 746
КАСКО	85 626	31 665	5 307	122 598
Воздух	4 610	5 836	1 698	12 144
Море	226	10	12	248
Грузы	2 371	2 644	184	5 199
Имущество	33 955	20 746	2 498	57 199
Финриски	4 590	-	230	4 820
Ответственность	1 471	2 983	144	4 598
Перевозчики	1 609	-	129	1 738
ИТОГО	161 598	68 444	11 562	241 604

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 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.

Коэффициент неаквизиционных расходов определен исходя их расчета фактического отношения административных затрат Общества к заработанной страховой премии и учета ожидаемого сокращения затрат на 10% за 2016 год.

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

Будущие поступления от суброгации и регрессов в ходе проведения теста не учитывались.

Результаты проверки адекватности в таблице 10.

Таблица 10
(тыс. рублей)

Результаты тестирования достаточности РНП

Резервная группа	Резерв незаработанной премии	Отложенные аквизиционные расходы	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Резерв неистекшего риска
ИТОГО в целом по портфелю	281 658	28 236	137 847	93 789	-

Будущих ожидаемых доходов по действующим на отчетную дату договорам страхования и перестрахования достаточно для покрытия будущих ожидаемых расходов.

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 2014 год. В ходе подготовки Актуарного заключения был произведен анализ адекватности предыдущей оценки резерва убытков на 31.12.2014.

Анализ достаточности брутто-резерва убытков по состоянию на 31.12.2014 представлен в таблице 11:

Таблица 11
(тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности брутто-резерва убытков *

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)	Избыток/ (недостаток), % **
НС	1 236	3 862	124	(2 750)	-1%
ДМС	15 438	14 968	138	332	0%
ВЗР	1 770	1 594	7	169	0%
КАСКО	41 654	47 979	8 306	(14 631)	-6%
Воздух	39 924	11 065	-	28 859	12%
Море	822	3 488	226	(2 892)	
Грузы	16 541	1 560	2 615	12 366	5%
Имущество	102 522	35 145	28 214	39 163	17%
Финриски	1 175	1 777	2 775	(3 377)	-1%

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)	Избыток/ (недостаток), % **
Ответственность	8 252	2 282	2 790	3 180	1%
Перевозчики	4 020	1 532	2 217	271	0%
ИТОГО	233 354	125 252	47 413	60 689	26%

* без учета резерва расходов на урегулирование убытков;

** средневзвешенное значение величины избытка/ (недостатка): $\frac{P_{Унач}}{\sum P_{Унач}} \cdot \{Избыток/ (недостаток)\}$.

В результате проведенного анализа вывалена недооценка резерва убытков на 31.12.2014 по резервной группе КАСКО (-6% по брутто и -9% по нетто) вследствие заниженной оценки ожиданий по убыточности по данной резервной группе. Данный факт был учтен при резервировании на 31.12.2015. В целом по Обществу резерв убытков, сформированный по состоянию на 31.12.2014 года, составил 26% в брутто-оценке и 6% по нетто-параметрам.

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.

При проведении анализа чувствительности определялась чувствительность метода расчета резерва убытков к:

- Увеличению выбранного прогнозного коэффициента убыточности на 10%.
- Увеличению первого фактора развития убытков на 10%;
- Увеличению второго фактора развития убытков (квартального или годового в зависимости от метода оценки) на 10%.

Полученные результаты сравнивались с базовой оценкой резерва убытков, рассчитанной актуарием по состоянию на отчетную дату.

В таблице 12 представлены результаты анализа чувствительности (отражено изменение оценки резерва убытков при изменении выбранных актуарных допущений):

Таблица 12
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва убытков

Линия	Базовый резерв убытков	Увеличение убыточности на 10%	Увеличение первого фактора развития на 10%
НС	5 211	190	79
ДМС	23 874	869	2 387
ВЗР	2 615	133	261
КАСКО	123 738	535	11 812
Воздух	48 427	-	4 757
Море	236	-	45

Линия	Базовый резерв убытков	Увеличение убыточности на 10%	Увеличение первого фактора развития на 10%
Грузы	5 122	239	238
Имущество	63 488	9 557	6 153
Финриски	4 590	-	639
Ответственность	4 454	-	515
Перевозчики	1 609	-	626
ИТОГО	283 364	11 523	27 512

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

Оценка будущих поступления по суброгации и регрессам составляет в сумме 8 177 тыс. рублей.

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

По состоянию на 31.12.2015 отложенные аквизиционные расходы (ОАР) составляют всего в сумме 28 236 тыс. рублей.

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.

Общество не является членом страховой группы.

5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.

Общество не является членом страховой группы.

6. Выводы и рекомендации

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;

Срочность оцененных активов определена на основании произведенных расчетов или установлена при помощи экспертной оценки периода реализации того или иного актива.

Сведения о составе, структуре и стоимости остальных активов Общества приняты в соответствии с предоставленного проекта консолидированной финансовой отчетностью Общества, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО за 2015 год и по состоянию на 31 декабря 2015 года, и не являются предметом актуарного оценивания. Поэтому утверждений о корректности общей стоимости активов Общества не делается в настоящем актуарном заключении.

Ниже в таблице приведены сведения о стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств по состоянию на 31.12.2015.

Таблица 13
(тыс. рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 мес. до 1 года	Больше 1 года	Без срока погашен ия	Итого
Обязательства						
Резерв незаработанной премии	68 558	137 117	267 165	2 505	-	475 345
Страховые резервы убытков	22 146	44 292	103 157	125 330	-	294 925
Кредиторская задолженность по операциям страхования	-	54 607	239 640	112 527	-	406 774
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	3 751	3 751
Прочие обязательства	-	15 991	16 417	33 039	-	65 447
Итого обязательства	90 704	252 007	626 379	273 401	3 751	1 246 242
Активы для управления риском ликвидности	460 208	233 890	1 008 087	277 088	7 421	1 986 694

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

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.

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:

- Инфляционное давление;
- Изменение судебной практики;
- Увеличение случаев страхового мошенничества.

Помимо текущей экономической ситуации существенное влияние на изменение полученных результатов могут оказать следующий фактор:

- Заявление нескольких достаточно крупных убытков по прямому или входящему перестрахованию, произошедшего в 2015 году и ранее, 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.

- В целях повышения точности и качества сформированного резерва убытков рекомендуется проводить мониторинг направлений деятельности с долгим сроком обнаружения убытков, чтобы исключить возможную недооценку страховых обязательств.

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

Рекомендаций в предыдущем периоде не было.