

*Актуарное заключение
об оценивании страховых резервов и активов*

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания
«Гелиос Резерв»*

Заказчик:
Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Гелиос Резерв»,
Ответственный актуарий:
Фетисов Дмитрий Николаевич

Москва 2015

Оглавление

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	5
4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	5
4.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания	5
4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных.....	6
4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.	6
4.5. Заработанная премия и состоявшиеся убытки по резервным группам за отчетный период и период, предшествующий отчетному.	6
4.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов.....	7
4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.....	11
4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	12
4.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР).....	13+2
5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНИВАНИЯ, АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	13
5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода	13
5.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.....	14
5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализ достаточности резервов убытков.....	14
5.4. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом	15
5.5. Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также об оценке отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы.....	16
5.6. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации	16
6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	16
6.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.....	16+7

6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов.....	17
6.3. Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа	17
6.4. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	17
6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.....	17+8
6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период	18

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Гелиос Резерв», (далее – Организация или Заказчик) по итогам 2014 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

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

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

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

Дата составления настоящего актуарного заключения – 20.04.2015.

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

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

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

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

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

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

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Гелиос Резерв»

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 0397

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7705513090.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1047705036939

Место нахождения:

Юридический адрес: 111033, г. Москва, ул. Золоторожский вал, д.32, стр. 11

Фактический адрес: 109544, г. Москва Бульвар Энтузиастов, д. 2, этаж 23

Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности:

ООО Страховая Компания «Гелиос» осуществляет свою деятельность в области страхования на основании следующих лицензий, полученных в установленном законодательством порядке:

- лицензия Федеральной службы страхового надзора на право проведения страховой деятельности: С № 0397 77 от 12.05.2010;

- лицензия Федеральной службы страхового надзора на право осуществления перестрахования: П № 0397 77 от 12.05.2010;

В рамках выданных лицензий, ООО Страховая Компания «Гелиос» имеет право на проведение следующих обязательных видов страхования:

- Обязательное страхование ответственности владельцев опасных производственных объектов (ОС ОПО) (С № 0397 77-18),

- Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО) (С № 0397 77-14),

- Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (ОСГОП) (С № 0397 77-24).

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

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

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

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

- Журналы учета прямых договоров страхования и договоров входящего перестрахования;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования;
- Журналы учета убытков.
- Журналы расчета страховых резервов по РСБУ
- Данные финансовой отчетности Организации по РСБУ по страховым операциям и расходам
- Отчетность по МСФО за предыдущие отчетные периоды
- Описание перестраховочной политики
- Проект отчетности МСФО за 2014 год
- Формы ГБО 2014, составляемые в порядке надзора

Дополнительно использовались:

- Данные журналов учета убытков за 1-й квартал 2015 года и соответствующие данные финансовой отчетности.
- Данные журналов расчета РЗУ по РСБУ за 2010-2013 годы
- Результаты устного интервью со специалистами по урегулированию убытков Организации

- Модель влияния изменения курсов иностранных валют на стоимость урегулирования убытков по добровольному автострахованию, подготовленная при участии Актуария на базе данных ОАО СК “Альянс”.
- Статистика ОАО СК “Альянс” по запаздыванию получения доходов от убытков в страховании автокаско от даты происшествия убытков.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Резервная группа	Заработанная премия за предыдущий период	Заработанная премия за отчетный период	Состоявшиеся убытки за предыдущий период	Состоявшиеся убытки за отчетный период
1	318 375	453 581	59 222	53 424
2	70 691	93 580	40 230	66 700
3	0	0	0	0

4	4 459	13 130	2 216	2 799
5	273 942	370 246	187 097	241 917
6	2 568	3 066	1 537	803
7	9 456	11 016	980	-2 002
8	12 681	15 921	-1 542	-12 312
9	0	0	0	0
10	35	79	0	0
11	262 843	342 903	49 728	37 480
12	39 340	68 015	20	3 290
13	3 427	15 179	1 714	16 352
13a	47 981	287 058	31 110	214 043
14	22	9	0	0
14a	0	0	0	0
15	9	269	0	0
15a	17 574	13 282	68	72
16	538	841	1 022	0
17	4 428	8 032	11 722	-565
18	8 550	7 756	337	78
19	684	28 342	1 344	3 643
Итого	1 077 603	1 732 305	386 806	625 723

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

Страховая организация в общем случае формирует следующие страховые резервы:

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

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

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

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

Для проведения LAT теста использовались предположения:

- об убыточности уже заключенного, но еще не заработанного портфеля договоров на базе исторических значений с учетом вероятного развития данного показателя

- об уровне расходов на урегулирование убытков в размере оценки этого показателя за отчетный период
 - об уровне прочих расходов на поддержание деятельности по заключенным договорам в размере 3%
 - об уровне доходов от убытков в размере оценки этого показателя за отчетный период
- А также фактические данные об РНП и отложенной аквизиции по заключенным договорам.

Участие перестраховщика в РНР не предполагается.

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

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

Метод простой ожидаемой убыточности (ПОУ). Для расчётов достаточно знать сумму заработанной премии, РЗУ на отчетную дату и выплат накопленных к дате. Делается предположение по убыточности по резервной группе, РПНУ рассчитывается как:

$$\text{РПНУ} = \text{коэффициент ожидаемой убыточности} \times \text{заработанная премия} - (\text{накопленные выплаты} + \text{РЗУ на дату}).$$

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

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

Метод цепной лестницы (ЦЛ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду.

Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается только в применимости метода, далее проводится расчет по известным формулам. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по факторам развития, получающимся из расчетов по ЦЛ, как наиболее вероятном.

Метод модифицированной цепной лестницы (МЦЛ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Факторы развития выбираются актуарием согласно его суждению. Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается в выборе факторов развития убытков, которые лучше всего подходят для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение

актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по выбранным факторам развития. При выборе факторов актуарий руководствуется их историческими значениями в рассматриваемый период, тенденциями к их изменению в последние периоды, внутренней информацией организации об операционных изменениях в процедуре урегулировании убытков.

Метод Борнхюттера – Фергюссона (БФ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков и заработанная премия. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду, делается предположение об ожидаемой убыточности и предельном убытке как произведении коэффициента убыточности на заработанную премию. Метод измеряет, насколько быстро в сравнении с усредненным историческим развитием убытки по отдельным периодам наступления нарастают до предполагаемого предельного уровня, и, в зависимости от результата, изменяет предельный убыток с ожидаемого изначально до другого уровня. Актуарное суждение заключается в выборе коэффициента убыточности, который лучше всего подходит для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением цепочно-лестничной техники. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

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

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

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

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

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

Резервная группа	Треугольник	Период	Метод	Предположения и наблюдения
1	Состоявшихся	2010-2015 кв 1	ЦЛ + БФ	До квартала 2014-1 убытки развиваются по ЦЛ, далее используем среднее между результатами ЦЛ и БФ с убыточностью на уровне КОУ за весь период наблюдений. В предположении равновероятного развития убытков с историческими факторами развития и их ростом вслед за ростом портфеля по группе
2	Оплаченных	2012-2014	МЦЛ+ПОУ	До квартала 2014-3 убытки развиваются по МЦЛ с КР соответствующим более поздней истории, КУ за скользящий год до 2014-3 включительно далее используем для оценки РПНУ по последнему кварталу убытков
4	Состоявшихся	2010-2014	ЦЛ + БФ	До квартала 2013-4 убытки развиваются по ЦЛ, далее используем среднее между результатами ЦЛ и БФ с убыточностью на уровне значения за 2013 года.
5	Состоявшихся	2010-2015 кв 1	ЦЛ + БФ	До квартала 2014-1 убытки развиваются по ЦЛ, далее используем БФ с убыточностью на уровне значения за год до 2014-1 включительно.
6	Состоявшихся	2010-2014	ЦЛ + БФ	До квартала 2012-4 убытки развиваются по ЦЛ, далее используем среднее между результатами ЦЛ и БФ с убыточностью на уровне значения за 2010-2012 годы
7	Состоявшихся	2010-2014	ЦЛ	Развитие убытков по ЦЛ
8	Состоявшихся	2010-2014	ЦЛ	Развитие убытков по ЦЛ
11	Состоявшихся для убытков свыше 3 млн рублей. Оплаченных для остальных.	2012-2014 для крупных, 2010-2015 кв 1 для обычных	ЦЛ и БФ	Развитие крупных убытков по ЦЛ, стандартная методология расчета РПНУ по РСБУ для некрупных убытков
12	Состоявшихся	2010-2014	БФ	Стандартная методология расчета РПНУ по РСБУ

13	Состоявшихся	2010-2014	БФ	Убыточность для БФ оценивается как коэффициент оплаченных убытков в РСБУ методологии за 8 последних периодов
13а	Состоявшихся	2013-2015 кв 1	ЦЛ + БФ	До квартала 2014-1 убытки развиваются по ЦЛ, далее используем БФ с убыточностью на уровне установленном законом об ОСАГО.
15а	Состоявшихся	2012-2014	БФ	Убыточность для БФ оценивается как коэффициент оплаченных убытков в РСБУ методологии за 12 последних периодов
17	Состоявшихся	2010-2014	ЦЛ	Развитие убытков по ЦЛ
18	Состоявшихся	2010-2014	ЦЛ + БФ	До квартала 2013-2 убытки развиваются по ЦЛ, далее используем БФ с убыточностью на уровне скользящего года до 2013-2 включительно.
19	Состоявшихся	2010-2014	БФ	Стандартная методология расчета РПНУ по РСБУ

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

РУУ В общем случае, страховые организации не ведут учет расходов на урегулирование в виде позволяющем построить треугольник развития. Тогда оценка резерва проводится на базе отношения выделенных из данных финансового учета страховой организации за отчетный период сумм, относящихся к расходам на урегулирование убытков, к выплаченным убыткам. При отсутствии информации в должной детализации может быть использована оценка 3% применяемая в РСБУ. Участие перестраховщика в РУУ не предполагается.

Для оценки РУУ Организации применялась оценка 3% для внутренних расходов плюс процент внешних расходов на базе отношения выделенных из данных финансового учета Организации за отчетный период сумм, относящихся к расходам на урегулирование убытков, к выплаченным убыткам.

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

Организация защищает свой портфель в основном с помощью следующих видов договоров перестрахования:

Факультативные:

Пропорциональные (квотные, эксцедент сумм)

Непропорциональные (эксцедент убытка)

Облигаторные:

Пропорциональные (квотные, эксцедент сумм)

Непропорциональные (эксцедент убытка)

Факультативно-облигаторные:

Пропорциональные (квотные, эксцедент сумм)

Непропорциональные (эксцедент убытка)

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

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

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

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

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

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

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

Данная оценка рассматривается как актив Организации – будущие поступления доходов от убытков по уже произошедшим убыткам.

Организация не ведёт собственного учёта суброгаций, позволяющего построить треугольник развития. Данные по фактическим суброгациям и регрессам по резервной группе 5 представлены в виде квартальных оборотов по соответствующему субсчёту бухгалтерского учёта.

Для распределения полученных суброгаций и регрессов по периодам наступления убытка использовалась статистика ОАО «СК Альянс».

Оценка проводилась методом ПОУ по кварталам наступления убытка, начиная с 2013-2 с использованием ожидаемого коэффициента доходов от предельных убытков на уровне отношения смоделированных полученных суброгаций за период 2011-1 – 2013-2 кварталы к соответствующей сумме предельных убытков.

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

Расходы, связанные с заключением договоров страхования, могут быть признаны в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были понесены или частично отнесены в расходы будущих периодов в зависимости от учетной политики конкретной страховой организации по МСФО. Во втором случае расходы, отнесенные к будущим периодам, формируют актив на балансе страховой организации по МСФО, и постепенно амортизируются в течение срока договора страхования. Такие расходы называются отложенными аквизиционными расходами. В целях настоящего оценивания в качестве базы для расчета использовалась начисленная комиссия по договорам страхования, сострахования и принятого перестрахования, а также обязательные отчисления по договорам ОСАГО (база расчета ОАР). Также при начислении комиссии в пользу Организации по договорам исходящего перестрахования рассчитывался пассив – доля перестраховщика в ОАР (база расчёта доли в ОАР).

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

5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНИВАНИЯ, АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

Страховые резервы на конец отчетного периода представлены в таблице ниже.

Резервная группа	РНП	Доля в РНП	ОАР	Доля в ОАР	РЗНУ	Доля в РЗНУ	РПНУ	Доля в РПНУ	руу	Будущая Суброгация	РНР
1	529 867	72 470	373 006	0	37 616	2 447	21 546	1 617	3 321	0	0
2	45 246	0	3 104	0	631	0	6 553	0	403	0	0
3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	1 268	1	109	0	707	0	1 511	0	125	0	0
5	135 200	416	18 682	0	43 859	162	30 479	1 115	4 173	20 421	398
6	126	0	32	0	0	0	185	0	10	0	0
7	6 273	1 651	671	0	30	0	0	0	2	0	0
8	199	8	43	0	580	76	0	0	33	0	0
9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	9	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0
11	97 070	59 417	8 405	354	11 441	6 257	7 500	4 389	1 063	0	0
12	201 651	333	122 956	0	1 591	0	0	0	89	0	0
13	6 065	0	1 221	0	0	0	12 212	0	685	0	5 073
13а	199 056	0	19 021	0	8 122	0	90 576	0	5 540	0	0
14	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14а	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	304	0	65	0	0	0	0	0	0	0	0
15а	4 307	232	395	49	10	0	27	0	2	0	0
16	436	0	73	0	0	0	0	0	0	0	0
17	1 303	103	280	0	3 784	0	0	0	212	0	0
18	10 789	120	2 419	0	914	0	127	0	58	0	0
19	1 166	1 052	2	0	1 638	0	3 638	0	296	0	0
Итого	1 240 336	135 804	550 487	403	110 922	8 943	174 354	7 121	16 013	20 421	5 471

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

Резервная группа	РНП	Доля в РНП	ОАР	Доля в ОАР	РЗНУ	Доля в РЗНУ	РПНУ	Доля в РПНУ	руу	Будущая Суброгация	РНР
1	314 515	-17 206	315 671	-6	8 951	-327	5 172	33	1 288	0	0
2	18 481	0	1 179	0	499	0	1 965	0	95	0	0
3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	383	1	24	0	673	0	587	0	62	0	0
5	5 319	37	-7 460	0	-6 743	-1 017	13 886	728	1 399	20 421	398
6	-1 791	-1 054	-106	0	0	0	185	0	10	0	0
7	-1 046	-773	-473	0	-2 002	0	0	0	-66	0	0
8	-124	-1	-1	0	-12 312	-218	0	0	-394	0	0
9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	-4	0	-1	0	0	0	0	0	0	0	0
11	-23 548	-7 129	-14 881	-874	-43 995	-32 444	2 511	905	539	0	0
12	147 682	-11 285	112 662	0	1 591	0	0	0	89	0	0
13	3 046	0	783	0	-438	0	11 818	0	645	0	5 073
13а	91 893	0	7 916	0	5 666	0	75 417	0	4 455	0	0
14	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14а	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	265	0	65	0	0	0	0	0	0	0	0
15а	-575	21	-403	26	-17	0	27	0	1	0	0
16	-55	0	-10	0	0	0	0	0	0	0	0
17	-5 068	-356	-1 240	0	-1 939	0	0	0	23	0	0
18	6 254	-608	1 549	-5	607	0	-623	0	-1	0	0
19	787	1 052	0	0	0	0	3 638	0	242	0	0
Итого	556 414	-37 301	415 273	-859	-49 460	-34 007	114 582	1 666	8 387	20 421	5 471

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

По результатам проведения LAT теста выявлен недостаток РНП для покрытия обязательств по резервным группам 5 в размере 398 и по учетной группе 13 в размере 5073. Организация должна формировать РНР в размере 5 471 на отчетную дату.

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

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализ достаточности резервов убытков

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

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

Резервная группа	Резерв убытков на 31.12.2013	Выплаты за 2014 год	Резерв по убыткам, произошедшим до 2013 года по состоянию на 31.12.2014	Ран-офф, тыс руб
1	45 039	23 404	19 331	2 303
2	4 720	4 538	33	149
3	0	0	0	0
4	958	463	64	431
5	67 196	64 875	483	1 838
6	0	32	50	-82
7	2 032	0	30	2 002
8	12 892	0	556	12 335
9	0	0	0	0
10	0	0	0	0
11	60 426	52 491	2 272	5 663
12	0	174	0	-174
13	833	2 673	1 116	-2 957
13a	17 614	24 328	1 798	-8 511
14	0	0	0	0
14a	0	0	0	0
15	0	0	0	0
15a	27	51	16	-40
16	0	0	0	0
17	5 723	226	3 774	1 723
18	1 057	8	309	741
19	1 638	6	1 661	-28
Итого	220 154	173 267	31 493	15 394

Резервы по состоянию на конец 2013 года были сформированы в сумме, адекватной текущей оценки соответствующих обязательств. Причины недостаточности резерва по резервным группам 13a и 13 проанализированы, результаты анализа использованы при расчёте обязательств в целях формирования настоящего заключения..

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

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

Резервная группа	Резерв убытков, наилучшая оценка	Резерв убытков, предположение 1	Резерв убытков, предположение 2
1	59 162	59 540	60 531
2	7 184	9 533	11 883
3	0	0	0
4	2 218	2 502	2 783
5	74 338	82 622	90 926
6	185	211	237
7	30	30	30
8	580	580	580
9	0	0	0
10	0	0	0
11	18 941	19 616	20 141
12	1 591	1 591	1 591
13	12 212	14 429	16 864
13a	98 698	107 461	116 223
14	0	0	0
14a	0	0	0
15	0	0	0
15a	37	37	37
16	0	0	0
17	3 784	3 784	3 784
18	1 041	1 067	1 094
19	5 276	6 397	7 517
Итого	285 276	309 400	334 222

5.5. Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также об оценке отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы

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

5.6. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации

Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства Организации отсутствуют.

6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

6.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных

средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств

Согласно данным проекта МСФО отчетности, Организация обладает более чем 900 млн. рублей активов в виде депозитов и счетов в банках, а также финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Эти активы имеют ликвидность до одного года и могут быть отнесены в покрытие непосредственно страховых обязательств, объём которых с учета активов, рассчитанных в настоящем заключении составляет не более 723 млн рублей. Можно сделать вывод, что Организация, безусловно, в состоянии исполнить свои обязательства по страхованию.

6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов

По результатам проверки адекватности оценки страховых обязательств Организация должна признавать в отчетности РНР в размере указанном в пункте 5.2 настоящего Заключения.

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

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

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

Сумма брутто резервов Организации на отчетную дату составляет 1 547 499 . Сумма резервов за вычетом доли перестраховщика и активов по результатам настоящего оценивания составляет 722 775.

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

Организация выпускает договоры, по страхованию крупных рисков в имущественных видах страхования. Риски передаются в перестрахование, согласно достаточно консервативной политике перестрахования. Событием, которое может оказать влияние на результаты заключения, может стать одновременное наступление одного или нескольких крупных страховых событий и неисполнение или задержка исполнения перестраховщиками своих обязательств по договорам перестрахования.

Большую часть портфеля Организации составляет автострахование. В последние годы значительно меняется судебная практика по спорам в автостраховании, возможные новые решения и практики судебных органов могут оказать существенное влияние на увеличение выплат, в том числе возникновение доплат по уже урегулированным убыткам.

6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

Рекомендуется по возможности вести статистику расходов на урегулирование убытков и учет полученных доходов от убытков в виде журнала с привязкой к убыткам и договорам страхования.

Рекомендуется продолжать постоянный мониторинг и сегментацию портфеля автострахования, особое внимание уделив страхованию ответственности свыше лимитов ОСАГО.

Рекомендуется построить треугольники количества оплаченных и состоявшихся убытков за период 2010-2014 год и продолжать накапливать статистику в них в будущем для возможности применения более широкого круга методов расчета резервов убытков.

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

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



Ответственный актуарий
Фетисов Дмитрий Николаевич