

Ответственный актуарий

А.А. Кадников

«22» апреля 2016 г.

Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховое общество «Помощь»
за 2015 год

Заказчик:
Общество с ограниченной ответственностью
«Страховое общество «Помощь»

Содержание

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	4
1.1. Период проведения актуарного оценивания.....	4
1.2. Дата составления актуарного заключения.....	4
1.3. Цель составления актуарного заключения.....	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
2.1. Фамилия, имя, отчество.....	4
2.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.....	4
2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.....	4
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
3.1. Полное наименование.....	4
3.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.....	4
3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	4
3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).....	4
3.5. Место нахождения.....	4
3.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи).....	5
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	5
4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности.....	5
4.2. Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....	5
4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.....	6
4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.....	7
4.5. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов.....	8
4.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.....	14
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.....	16
4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	17
5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	17
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.....	17
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	20
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.	20
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.	23
5.5.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	24
5.6.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.	24
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.	25
5.8.	Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.	25
6.	ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	25
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.	26
6.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	27
6.3.	Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа.	27
6.4.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.	27
6.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.	28
6.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	28

1. Общие сведения

1.1. Период проведения актуарного оценивания.

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховое общество «Помощь» (далее – ООО «Страховое общество «Помощь», 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 22 апреля 2016 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 «Страховое общество «Помощь»

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

№3834.

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

ИНН 7825508140.

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

ОГРН 1037843105233.

3.5. Место нахождения.

119124, Санкт-Петербург, Синопская наб., д. 50а, литер А

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

Лицензия СИ № 3834 от 28 июля 2015 года на осуществление добровольного имущественного страхования.

Лицензия СЛ № 3834 от 28 июля 2015 года на осуществление добровольного личного страхования, за исключением страхования жизни.

Лицензия ПС № 3834 от 28 июля 2015 года 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 договоров прямого страхования за период с 01.01.2011 по 31.12.2015;
- Журналы учета договоров входящего перестрахования за период с 01.01.2011 по 31.12.2015;

- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2011 по 31.12.2015;
- Журналы учета действующих договоров прямого страхования и перестрахования по состоянию на 31.12.2015;
- Журналы учета убытков и досрочного прекращения договоров за период с 01.01.2007 по 31.12.2015;
- Проект финансовой отчетности Общества по МСФО за 2015 год;
- Журналы учета доходов по суброгационным и регрессным требованиям за период с 01.01.2013 по 31.12.2015;
- Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета договоров, журналы учета убытков за период с 01.01.2016 по 31.03.2016);
- Перестраховочная политика на 2014, 2015 и 2016 годы;
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2015 год;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за период с 01.01.2011 по 31.12.2015 (оборотно-сальдовые ведомости, карточки счета);
- 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 данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 22 «Страховые выплаты» за аналогичные периоды
- Журналы учета договоров прямого страхования, входящего и исходящего перестрахования были сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 92 «Страховые премии» за аналогичные периоды
- Информация о сторнированной премии и комиссии по договорам страхования и перестрахования была сверена с регистрами бухгалтерского учета за 2013-2015 годы;
- Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров страхования и перестрахования была сверена с данными бухгалтерской отчетности Общества (форма №8) за 2013-2015 годы
- Информация о доходах, полученных по суброгации и регрессам, сверялась с данными бухгалтерской отчетности Общества (форма №8) за 2013-2015 годы
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), предоставленные по состоянию на отчетную дату, сверялись с бухгалтерской отчетностью Общества (форма №5, форма №8)

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 были выявлены незначительные расхождения с данными регистров бухгалтерского учета. Выявленные расхождения не превышали 0,01% от итоговых показателей. 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 за 5 лет приведены в таблице 1.

Таблица 1
(тыс. рублей)

Структура страхового портфеля за 2011-2015 годы

Резервная группа	Страховые премии брутто	Количество заключенных договоров	Страховые выплаты брутто	Количество выплат
ВЗР	285 220	167 471	66 811	7 974
Вода	96 568	413	7 032	28
Воздух	44 260	133	93 839	60
Грузы	170 453	23 343	88 895	183
ДМС	328 210	2 067	238 673	52 968
ДСАГО	12 463	5 065	9 971	26
Застройщики	158 860	9 610	0	0
Имущество	6 222 657	8 889	1 025 479	653
КАСКО	223 487	2 310	142 576	1 792
Неисп об туристы	21 643	801	42 321	482
Непропорция	255 244	242	79 881	86
НС	170 900	1 463	484 516	663
ОСГООП	91 236	3 132	2 996	18

Резервная группа	Страховые премии брутто	Количество заключенных договоров	Страховые выплаты брутто	Количество выплат
ОСГОП	78 843	1 021	4 760	215
Ответственность	2 039 445	44 665	32 746	190
Прочее	128 792	1 830	7 737	2

Основным направлением деятельности Общества является корпоративное страхование имущества юридических лиц и добровольное страхование ответственности. При этом в Обществе также осуществляется страхование массовых видов страхования, таких как ДМС, ВЗР, КАСКО.

В таблице 2 приведена информация о группировке данных по резервным группам:

Таблица 2

Резервная группа	Наименование	Учетная группа РСБУ
ВЗР	Страхование граждан, выезжающих за рубеж	4
Вода	Страхование средств водного транспорта	7
Воздух	Страхование средств воздушного транспорта	6
Грузы	Страхование грузов	8
ДМС	Добровольное медицинское страхование	2
ДСАГО	Добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	13
Застройщики	Страхование ответственности за неисполнение обязательств по участию в долевом строительстве	17 частично
Имущество	Страхование имущества	11
КАСКО	Страхование средств наземного транспорта	5
Неисп об туристы	Страхование ответственности за неисполнение обязательств по реализации тур продукта	17 частично
Непропорция	Непропорциональное перестрахование	19
НС	Страхование от несчастных случаев	1
ОСГООП	Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	15.1
ОСГОП	Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика	14.1
Ответственность	Добровольное страхование ответственности, не отнесенное в отдельные группы	14, 15, 16, 18
Прочее	Прочие виды страхования	8, 10, 12

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.

Ввиду того, что резерв РНП рассчитывался актуарием на базе журналов договоров за последние 5 лет (с 2011 по 2015 годы), актуарием дополнительно были учтены в составе РНП договоры, имеющиеся в расчете регистров РНП Общества с датой начала до 01.01.2011 года. Сумма РНП по таким договорам составила 14 626 тыс. рублей, величина отложенных аквизиционных расходов составила 4 792 тыс. рублей. Данные результаты получены путем расчета РНП по параметрам, отраженным в регистрах расчета РНП Общества по состоянию на 31.12.2015. Сумма РНП и ОАР добавлена к РНП по резервной группе Прочее по состоянию на 31.12.2015.

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 (Simple loss ratio) - **ПКУ**;
- Метод цепной лестницы (Chain Ladder method) - **ЦЛ**;
- Метод независимых приращений - **НП**;

- Метод Борнхуттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson method) - **БФ**.

Для направлений деятельности, по которым недостаточно статистики выплат, использовался метод простого коэффициента убыточности при прогнозировании суммы РПНУ (Simple loss ratio method). Во внимание принималась ожидаемая убыточность для соответствующей резервной группы. Также данный метод применялся в случаях, когда Актуарий видел недостаточность развития убытков при расчете методами, основанными на развитии убытков (например - низкая величина значения угловой ячейки)

Для резервных групп с достаточной статистикой выплат использовались методы, основанные на развитии убытков (методы «Цепная лестница», «Борнхуттера-Фергюсона» и т.д.), т.е. применялись кумулятивные треугольники развития. 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.

Прогноз крупных убытков

Для получения наилучшей оценки резерва убытков была проведена селекция крупных убытков по каждой резервной группе за анализируемый период с 2011 по 2015 годы. В случае, если крупные убытки существенно искажали величину резерва убытков, было принято решение об их исключении из общего расчета. Оценка резерва по крупным убыткам производилась отдельно.

Имущество. Было исключено 4 крупных убытка, произошедших в период с 2012 по 2013 год, по договорам страхования, условиями которых не предусмотрена передача рисков в перестрахование. По данному факту были запрошены комментарии Общества, свидетельствующие о том, что с 2014 года подобные договоры страхования перестали заключаться. В связи с этим актуарий полагает, что вероятность заявления аналогичных убытков после 31.12.2015 отсутствует. Интервал от даты происшествия страхования до даты заявления Обществу об убытке не превышает 2 месяцев, актуарием была дополнительно проанализирована информация о событиях после отчетной даты, свидетельствующая об отсутствии заявлений крупных нетипичных убытков в 2016 году по событиям отчетного периода. Кроме анализа событий после отчетной даты актуарием проанализирована перестраховочная политика Общества, в соответствии с которой собственное удержание Общества по рискам имущественного страхования составляют не более 300 000 Евро.

Учитывая вышеизложенную информацию, принято решение исключить из расчета данные убытки, поскольку окончательная величина резерва убытков с учетом данных выплат приводит к явно завышенной оценке по имущественному страхованию в целом.

Непропорция. Был исключен крупный убыток, произошедший в 2011 году и урегулированный в 2015 году. Данная выплата является доплатой по основному убытку, урегулированному в 2013 году. Убыток относится к виду страхования «Катастрофическое перестрахование». Актуарий проанализировал информацию об урегулированных убытках по данному виду за 9 лет. В обществе было урегулировано за данный период всего 2 убытка. Актуарием дополнительно запрошены комментарии Общества, суть которых заключалась в том, что доплата по убытку явилась следствием возможных судебных решений. Также Обществом даны пояснения, что по состоянию на дату проведения оценивания не ожидается предъявление убытков по данному виду страхования. Актуарием дополнительно проанализирован журнал убытков и РЗУ за 1 квартал 2016 года – информации об убытках по катастрофическому перестрахованию не выявлено.

Учитывая вышеизложенную информацию, а так же крайне редкую частоту возникновения убытков по данному виду страхования, принято решение исключить из расчета данный убыток, поскольку окончательная величина резерва убытков с учетом данной выплаты приводит к явно завышенной оценке по непропорциональному перестрахованию в целом.

Окончательная модель оценки РПНУ по каждой резервной группе

При выборе окончательных методов расчета резерва убытков актуарием был принят во внимание факт приостановления Банком России (далее – регулятор) действия лицензий Общества на

страхование и перестрахование (Приказ от 10.09.2015 № ОД-2384). Решение было принято регулятором в виду неисполнения Обществом в установленный срок предписания в части несоответствия активов, принимаемых в покрытие страховых резервов и собственных средств. В конце 2015 года Банк России возобновил действие лицензий Общества на страхование и перестрахование (Приказ от 29.12.2015 № ОД-3791). В связи с произошедшими событиями актуарий консервативно подошел к выбору метода оценивания резерва убытков и оценке параметров.

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, НС, Грузы** принято решение применять **квартальные** кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках ввиду относительного короткого срока урегулирования и большого количества убытков, имеющих для построения репрезентативной и адекватной модели оценки на квартальных данных.

По резервным группам **Застройщики** и **Прочее** использовался метод простого коэффициента убыточности при прогнозировании суммы РПНУ.

По резервным группам **Вода, Воздух, ДСАГО, Имущество, Неисп об туристы, непропорция, ОСГОП, ОСГООП, Ответственность** принято решение применять **годовые** кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных или понесенных убытках.

По резервным группам, имеющим достаточную статистику по возмещению перестраховщиками долей в убытках (**Имущество, КАСКО, неисп об туристы**) окончательная оценка резерва формировалась на базе нетто оценки резерва убытков (брутто минус доля).

Расчеты были проведены по квартальным данным всеми описанными методами, по годовым данным методами ЦЛ и БФ как с учетом модификации параметров, так и в не модифицированной форме, т.е. стандартным методом. Примерами основных модификаций являются исключение нетипичных индивидуальных коэффициентов развития и учет тенденций их развития, использование периодов усреднения индивидуальных коэффициентов развития, выбор уровней ожидаемой убыточности и учет сезонных факторов в развитии убытков, исключение крупных убытков из статистики выплат и иное.

В ходе анализа треугольников актуарием выявлен факт запаздывания в урегулировании выплат по событиям 2015 года, а так же резкое снижение уровня РЗУ в 2015 году. Учитывая эти факты, а так же информацию о приостановлении действия лицензии, Актуарий при выборе окончательно метода исходил из расчетов ожиданий по будущим окончательным убыткам и в случае, если статистические методы показывали падение убыточности, принималось решение о выборе метода ПКУ.

Окончательный метод расчета и оценка параметров приведена ниже:

Методы расчета резерва убытков и РПНУ на 31.12.2015

Резервная группа	Описание метода
ВЗР	Метод БФ на базе брутто-треугольников оплаченных убытков. Коэффициенты развития рассчитаны как средние за последний год. Уровень убыточности установлен в размере средней убыточности 2014 года – 60%
Вода	Метод оценки – БФ на базе брутто-треугольников оплаченных убытков. Коэффициенты развития рассчитывались как средние все периоды. Уровень убыточности принят в размере 10%, что по мнению актуария является наилучшей оценкой убыточности для событий 2015 года, учитывая высокую дисперсию возможных убытков.
Воздух	Метод БФ на базе брутто-треугольников оплаченных убытков. Коэффициенты развития рассчитывались как средние за все периоды. При расчете первого коэффициента развития не

Резервная группа	Описание метода
	учитывался коэффициент по событиям 2014 года по причине его экстремально высокой величины. Уровень убыточности принят на уровне среднего уровня убыточности за последние 3 года и установлен в размере 330%. Параметры оценки выбраны более консервативно ввиду отрицательного run-off анализа по данной группе.
Грузы	Метод БФ без модификации параметров для всех периодов до 4 квартала 2014 года включительно. Для событий 2015 года установлен метод ПКУ. Уровень убыточности для БФ и ПКУ выбран в размере 10%.
ДМС	Метод ЦЛ без модификации параметров для всех периодов до 1 квартала 2015 года включительно. Для 2,3,4 кварталов 2015 года установлен метод ПКУ с уровнем убыточности 95%, который соответствует убыточности 4-х предыдущих кварталов.
ДСАГО	Метод БФ на базе брутто-треугольников оплаченных убытков. Ввиду недостаточности статистики по убыткам (по факту полноценно компания занимается данным видом только 2 года), коэффициент развития от 1 к 2 году выбран на уровне развития 2014 года, ввиду наличия выплат по событиям 2013 года в 2015 году коэффициент развития от 2 к 3 году установлен актуарием как 1,1. Убыточность установлена на уровне 170%, что соответствует средней убыточности за 2013-2014 годы. Параметры оценки выбраны более консервативно ввиду отрицательного run-off анализа по данной группе.
Застройщики	10% от ЗСП
Имущество	Оценка проводилась при различных вариациях группировок данных и без учета группировок. Оптимальной выбрана модель оценки на отделении крупных выплат от прочих с границей 3 000 тыс. рублей. Параметры нетто-оценки: Метод оценки – БФ на базе нетто-треугольников понесенных убытков. Коэффициенты развития рассчитывались как средние за все периоды, но не менее 1. Уровень убыточности принят в размере среднего за последние 2-3 года и составил 6,5% для мелких выплат и 25,8% для крупных. Параметры брутто-оценки: Метод оценки – БФ на базе брутто-треугольников понесенных убытков. Коэффициенты развития рассчитывались как средние за все периоды, но не менее 1. Уровень убыточности принят в размере среднего за последние 2-3 года и составил 1,9% для мелких выплат и 14,3% для крупных.
КАСКО	Параметры нетто-оценки: Метод ЦЛ без модификации параметров для всех периодов до 1 квартала 2015 года включительно. Для 2,3,4 кварталов 2015 года установлен метод ПКУ с уровнем убыточности 70%, который соответствует убыточности 4-х предыдущих кварталов. Параметры брутто-оценки: Метод ЦЛ без модификации параметров для всех периодов до 1 квартала 2015 года включительно. Для 2,3,4 кварталов 2015 года установлен метод ПКУ с уровнем убыточности 95%, который соответствует убыточности 4-х предыдущих кварталов.
Неисп об туристы	Параметры нетто-оценки: Метод оценки – ЦЛ на базе нетто-треугольников понесенных убытков. Коэффициенты развития рассчитывались как средние за последние 2 года, но не менее 1.

Резервная группа	Описание метода
	Параметры брутто-оценки: Метод оценки – ЦЛ на базе брутто-треугольников понесенных убытков. Коэффициенты развития рассчитывались как средние за последние 2 года, но не менее 1.
Непропорция	При расчете резерва убытков по данной группе исключен крупный убыток (описан в начале раздела 4.5). Метод БФ на базе брутто-треугольников оплаченных убытков. Коэффициенты развития рассчитывались как средние за все периоды. Уровень убыточности принят в размере среднего за последние 3 года и установлен составил 110%, что, по мнению актуария, адекватно отражает убыточность по непропорциональному перестрахованию последних лет. Параметры оценки выбраны более консервативно ввиду отрицательного run-off анализа по данной группе.
НС	Метод БФ на базе брутто-треугольников оплаченных убытков. Коэффициенты развития рассчитывались как средние за все периоды. Уровень убыточности установлен в размере средней убыточности последних лет – 400%
ОСГООП	Метод ПКУ. Уровень убыточности установлен 10% что соответствует убыточности по событиям 2013 года. Данный коэффициент применен к 2014 и 2015 годам событий. По событиям 2013 года метод оценки БФ с уровнем убыточности 10%. Коэффициенты развития рассчитывались как средние за все периоды.
ОСГОП	Метод БФ на базе брутто-треугольников оплаченных убытков. Ввиду недостаточности статистики по убыткам (по факту полноценно компания занимается данным видом только 2 года) коэффициенты развития выбраны на уровне 2014 года, убыточность принята в размере убыточности по 2014 году.
Ответственность	Метод оценки – БФ на базе брутто-треугольников понесенных убытков. Коэффициенты развития рассчитывались как средние за 2 последних года, но не менее 1. Уровень убыточности принят в размере 10%, что по мнению актуария является наилучшей оценкой убыточности для событий 2015 года, учитывая высокую дисперсию возможных убытков.
Прочее	10% от ЗСП

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. В случае, если по какому-либо кварталу 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:

$$РУУ = (РПНУ + РЗУ) * \%_{РУУ}.$$

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

В качестве коэффициента РУУ ($\%_{РУУ}$) 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 РУУ принят в размере 3,21%.

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.

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

Перестраховочная программа на 1ое полугодие 2015 года:

Вид страхования	Тип договора	База	Собственное удержание	Лимиты
СМР, имущество юр лиц, имущество физ лиц, ГО при проведении СМР	Облигаторный Непропорциональн ый на базе эксцедента убытка	Убытки произошедшие в течение действия договора перестрахования	300 000 ЕВРО	49 700 000 сверх 300 000 Евро
Грузы, водный транспорт, ответственность судовладельца, суда в постройке	Облигаторный Непропорциональн ый на базе эксцедента убытка	Полисы, подписанные в течение действия договора перестрахования	200 000 Долларов США	4 800 000 сверх 200 000 Долларов США
Ответственность	Облигаторный Непропорциональн ый на базе эксцедента убытка	Убытки произошедшие в течение действия договора перестрахования	100 000 ЕВРО	1 900 000 сверх 100 000 Евро
Наземный транспорт	Облигаторный Пропорциональный, квотный	Полисы, подписанные в течение действия договора перестрахования	2 000 000 рублей	6 000 000 рублей
Прочие виды, а также договоры попадающие под исключения	Факультативный, пропорциональный квотный, реже — непропорциональн		Индивидуально	Индивидуально

Вид страхования	Тип договора	База	Собственное удержание	Лимиты
вышеуказанных договоров, а так же договоры в в рамках собственного удержания	й на базе эксцедента убытка			

Перестраховочная программа на 2ое полугодие 2015 года:

Вид страхования	Тип договора	База	Собственное удержание	Лимиты
СМР, имущество юр лиц, имущество физ лиц, ГО при проведении СМР	Облигаторный Непропорциональны й на базе эксцедента убытка	Убытки произошедшие в течение действия договора перестрахования	300 000 ЕВРО	49 700 000 сверх 300 000 Евро
Грузы, водный транспорт, ответственность судовладельца, суда в постройке	Облигаторный Непропорциональны й на базе эксцедента убытка	Полисы, подписанные в течение действия договора перестрахования	10 млн рублей	240 млн сверх 10 млн рублей
Ответственность	Облигаторный Непропорциональны й на базе эксцедента убытка	Убытки произошедшие в течение действия договора перестрахования	100 000 ЕВРО	1 900 000 сверх 100 000 Евро
Наземный транспорт	Облигаторный Пропорциональный, квотный	Полисы, подписанные в течение действия договора перестрахования	2 000 000 рублей	6 000 000 рублей
Прочие виды, а так же договоры попадающие под исключения вышеуказанных договоров, а так же договоры в в рамках собственного удержания	Факультативный, пропорциональный квотный, реже — непропорциональны й на базе эксцедента убытка		Индивидуально	Индивидуально

Перестраховочная программа на 2016 год:

Вид страхования	Тип договора	База	Собственное удержание	Лимиты
СМР, имущество юр лиц, имущество физ лиц, ГО при проведении СМР	Облигаторный Непропорциональны й на базе эксцедента убытка	Убытки произошедшие в течение действия договора перестрахования	12 млн рублей	1 488 млн руб. сверх 12 млн рублей
Грузы, водный транспорт, ответственность судовладельца, суда в постройке	Облигаторный Непропорциональны й на базе эксцедента убытка	Полисы, подписанные в течение действия договора перестрахования	10 млн рублей	40 млн сверх 10 млн рублей
Ответственность	Облигаторный	Убытки	5 млн рублей	95 млн руб. сверх

	Непропорциональны и на базе эксцедента убытка	произошедшие в течение действия договора перестрахования		5 млн рублей
Прочие виды, а так же договоры попадающие под исключения вышеуказанных договоров, а так же договоры в в рамках собственного удержания	Факультативный, пропорциональный квотный, реже — непропорциональны и на базе эксцедента убытка		Индивидуально	Индивидуально

Доля участия перестраховщиков в страховых резервах рассчитывается Обществом одновременно с расчетом страховых резервов по каждой резервной группе в соответствии с условиями договоров исходящего перестрахования.

Расчет доли перестраховщиков в РНП

РНП по договорам, переданным в перестрахование на пропорциональной основе, определяется пропорционально ответственности перестраховщика по соответствующему договору перестрахования (метод «pro rata temporis»).

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

Доля перестраховщиков в РПНУ определялась, как разность брутто-РПНУ и нетто-РПНУ. При этом брутто- и нетто-РПНУ рассчитываются методами, перечисленными выше.

Расчет доли перестраховщиков в РУУ

Участие перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков не предусмотрена условиями договоров перестрахования, поэтому доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков 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.

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам производилась с применением метода Борнхуэттера – Фергюсона. На основе предоставленных Обществом журналов учета доходов по суброгации и регрессам был построен кумулятивный треугольник развития в зависимости от квартала наступления страхового случая, по которому Общество имеет право предъявить суброгационные и регрессные требования с развитием по кварталу получения дохода по суброгации и регрессам. В качестве экспозиции риску принята величина ожидаемых конечных произошедших убытков по резервной группе. Проведенный анализ полученных данных позволил оценить будущие поступления по суброгации и регрессам по резервной группе КАСКО.

Доля перестраховщиков в суброгации оценена как доля перестраховщика в суброгации за отчетный период, умноженная на конечную оценку доходов по суброгации, рассчитанную актуарными методами.

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

Таблица 3
(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
ВЗР	1 609	(67)	1 542	(25 899)	6	(25 893)
Вода	1 775	(382)	1 393	(6 267)	3 270	(2 997)
Воздух	-	-	-	(745)	188	(557)
Грузы	3 360	(1 605)	1 755	139	(954)	(815)
ДМС	7 890	-	7 890	(24 928)	-	(24 928)
ДСАГО	2 240	-	2 240	(907)	-	(907)
Застройщики	18	-	18	18	-	18
Имущество	550 102	(335 569)	214 533	(927 285)	590 366	(336 919)
КАСКО	11 869	(63)	11 806	(26 893)	16 323	(10 570)
Неисп об туристы	1 582	-	1 582	1 582	-	1 582
Непропорция	3 924	-	3 924	(3 600)	687	(2 913)
НС	2 435	-	2 435	(5 906)	70	(5 836)
ОСГООП	3 335	(25)	3 310	(2 410)	1 277	(1 133)
ОСГОП	14 004	-	14 004	(1 358)	641	(717)
Ответственность	191 425	(88 225)	103 200	(134 169)	62 973	(71 196)
Прочее	14 959	-	14 959	(74 377)	136	(74 241)
ИТОГО:	810 527	(425 936)	384 591	(1 233 005)	674 983	(558 022)

Методы расчета РНП приведены в разделе 4.5 Актуарного заключения.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Существенное изменение РНП объясняется сокращением объема бизнеса, которое связано с приостановлением действия лицензии Общества в 2015 году. Подробно об этом написано в разделе 4.5 Актуарного заключения.

Таблица 4
(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
ВЗР	31 287	-	31 287	24 657	22	24 679
Вода	3 333	-	3 333	(3 305)	3 451	146
Воздух	21 871	-	21 871	12 190	4 550	16 740
Грузы	3 412	-	3 412	(8 659)	2 110	(6 549)
ДМС	45 272	-	45 272	20 292	-	20 292
ДСАГО	12 893	-	12 893	11 461	-	11 461
Застройщики	422	-	422	422	-	422
Имущество	148 889	(39 319)	109 570	(226 676)	253 763	27 087
КАСКО	35 371	(24 373)	10 998	734	(3 758)	(3 024)
Неисп об туристы	7 985	(2 265)	5 720	7 985	(2 265)	5 720
Непропорция	42 500	-	42 500	32 481	-	32 481
НС	59 716	-	59 716	(5 864)	14 361	8 497
ОСГООП	3 845	-	3 845	(12 863)	3 620	(9 243)
ОСГОП	3 708	-	3 708	(5 260)	880	(4 380)
Ответственность	33 544	-	33 544	(25 534)	3 138	(22 396)
Прочее	1 848	-	1 848	(21 167)	9 508	(11 659)
ИТОГО:	455 896	(65 957)	389 939	(199 106)	289 380	90 274

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 изменением в методологии расчета резервов, а именно с более консервативным подходом к оценке резерва убытков по тем резервным группам, где было отражено существенное недорезервированием по результатам анализа ран-оф.

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

Таблица 5
(тыс. рублей)

Резервная группа	Резерв убытков - брутто			Итого резерв убытков
	РПНУ	РЗНУ	РУУ	

Резервная группа	Резерв убытков - брутто			Итого резерв убытков
	РПНУ	РЗНУ	РУУ	
ВЗР	30 154	159	974	31 287
Вода	3 229	-	104	3 333
Воздух	17 147	4 043	681	21 871
Грузы	3 303	3	106	3 412
ДМС	29 999	13 864	1 409	45 272
ДСАГО	12 431	61	401	12 893
Застройщики	409	-	13	422
Имущество	112 666	31 588	4 635	148 889
КАСКО	17 429	16 841	1 101	35 371
Неисп об туристы	4 104	3 632	249	7 985
Непропорция	40 867	310	1 323	42 500
НС	57 852	5	1 859	59 716
ОСГООП	3 725	-	120	3 845
ОСГОП	3 487	106	115	3 708
Ответственность	15 201	17 299	1 044	33 544
Прочее	1 790	-	58	1 848
ИТОГО:	353 793	87 911	14 192	455 896

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

Таблица 6
(тыс. рублей)

Резервная группа	Резерв убытков - нетто			Итого резерв убытков
	РПНУ	РЗНУ	РУУ	
ВЗР	30 154	159	974	31 287
Вода	3 229	-	104	3 333
Воздух	17 147	4 043	681	21 871
Грузы	3 303	3	106	3 412
ДМС	29 999	13 864	1 409	45 272
ДСАГО	12 431	61	401	12 893
Застройщики	409	-	13	422
Имущество	73 347	31 588	4 635	109 570
КАСКО	5 712	4 185	1 101	10 998
Неисп об туристы	2 446	3 025	249	5 720
Непропорция	40 867	310	1 323	42 500
НС	57 852	5	1 859	59 716
ОСГООП	3 725	-	120	3 845
ОСГОП	3 487	106	115	3 708
Ответственность	15 201	17 299	1 044	33 544
Прочее	1 790	-	58	1 848
ИТОГО:	301 099	74 648	14 192	389 939

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.

РНР определяется по следующей формуле:

$$\text{РНР} = \max(0; \text{РНП} - \text{У} - \text{Р} - \text{ОАР}),$$

где

- РНП - резерв незаработанной премии;
- У - ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование;
- Р - ожидаемые будущие неаквизиционные расходы;
- ОАР - отложенные аквизиционные расходы.

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

Показатель «Р» рассчитывается как произведение коэффициента неаквизиционных расходов на сумму РНП.

Коэффициент неаквизиционных расходов определен в размере 25% исходя их расчета фактического отношения административных затрат Общества к заработанной страховой премии.

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

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП-нетто было установлено превышение будущих ожидаемых доходов по действующим на отчетную дату договорам страхования и перестрахования над будущими ожидаемыми расходами. Формирование резерва неистекшего риска не требуется.

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 резерва убытков по состоянию на 31.12.2014 представлен в таблице 7:

Таблица 7
(тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков.

	ВЗР	Вода	Воздух	Грузы
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	6 630	6 638	9 681	12 071
Выплаты (нарастающим итогом) к концу: 2015	12 922	1 440	69 284	1 034
Обязательства переоцененные на 31 декабря: 2015	6 124	2 020	17 858	30
Обязательства переоцененные (включая оплаченные убытки нарастающим итогом) на 31 декабря: 2015	19 046	3 460	87 142	1 064
Избыток/ (недостаток) к первоначальной оценке 2015	(12 416)	3 178	(77 461)	11 007
Избыток/ (недостаток) к первоначальной оценке % 2015	-187%	48%	-800%	91%

Таблица 7 - продолжение
(тыс. рублей)

	ДМС	ДСАГО	имущество	КАСКО
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	24 980	1 432	375 565	34 637
Выплаты (нарастающим итогом) к концу: 2015	14 264	3 745	270 780	29 759
Обязательства переоцененные на 31 декабря: 2015	75	323	67 650	618
Обязательства переоцененные (включая оплаченные убытки нарастающим итогом) на 31 декабря: 2015	14 339	4 068	338 430	30 377

	ДМС	ДСАГО	имущество	КАСКО
Избыток/ (недостаток) к первоначальной оценке				
2015	10 641	(2 636)	37 135	4 260
Избыток/ (недостаток) к первоначальной оценке %				
2015	43%	-184%	10%	12%

Таблица 7 - продолжение
(тыс. рублей)

	Неисп об - туристы	Непропорция	НС	ОСГОП
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	-	10 019	65 580	16 708
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:				
2015	5 413	29 097	22 657	6
Обязательства переоцененные на 31 декабря:				
2015	1 422	31 508	11 431	2 170
Обязательства переоцененные (включая оплаченные убытки нарастающим итогом) на 31 декабря:				
2015	6 835	60 605	34 088	2 176
Избыток/ (недостаток) к первоначальной оценке				
2015	(6 835)	(50 586)	31 492	14 532
Избыток/ (недостаток) к первоначальной оценке %				
2015	100%	-505%	48%	87%

Таблица 7 - продолжение
(тыс. рублей)

	ОСГОП	Ответственность	Прочее	Итого
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	8 968	59 078	23 015	655 002
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:				
2015	1 118	6 481	-	467 999
Обязательства переоцененные на 31 декабря:				
2015	320	2 994	-	144 543

	ОСГОП	Ответст- венность	Прочее	Итого
Обязательства переоцененные (включая оплаченные убытки нарастающим итогом) на 31 декабря:				
2015	1 438	9 475	-	612 542
Избыток/ (недостаток) к первоначальной оценке				
2015	7 530	49 603	23 015	42 460
Избыток/ (недостаток) к первоначальной оценке %				
2015	84%	84%	100%	6%

В целом по Обществу переоценка резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2014 года составляет 6%

В отношении резервных групп ВЗР, воздух, ДСАГО изучены причины недорезервирования. Данный факт будет учтен при выборе метода оценки резерва убытков по соответствующим резервным группам.

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 (квартального или годового в зависимости от метода оценки) 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 8 представлены результаты анализа чувствительности (отражено изменение оценки резерва убытков при изменении выбранных актуарных допущений):

Таблица 8
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва убытков

Линия	Базовый резерв убытков	Увеличение убыточности на 10%	Увеличение первого фактора развития на 10%	Увеличение второго фактора развития на 10%
ВЗР	31 287	3 593	9	444
Вода	3 333	330	9	190
Воздух	21 871	2 161	10	4 513
Грузы	3 412	369	0	0
ДМС	45 272	11 735	0	0
ДСАГО	12 893	1 274	78	987
Застройщики	422	42	0	0
Имущество	148 889	6 352	2 036	10 094
КАСКО	35 371	5 217	0	0
Неисп об - туристы	7 985	0	458	2 009
Непропорция	42 500	4 200	50	2 183
НС	59 716	5 902	71	416
ОСГООП	3 845	380	0	0
ОСГОП	3 708	366	134	295
Ответственность	33 544	1 550	1 218	4 023
Прочее	1 848	182	0	0
	455 896	43 653	4 073	25 153

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам приведена в таблице 9:

Таблица 9
(тыс. рублей)

Результаты оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам

Резервная группа	Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам	Доля перестраховщика в будущих поступлениях по суброгации и регрессам	Нетто-перестрахование
КАСКО	7 926	(4 914)	3 012
ИТОГО	7 926	(4 914)	3 012

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

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в таблице 10:

Таблица 10
(тыс. рублей)

Результаты расчета отложенных аквизиционных расходов

Резервная группа	на 31 декабря 2015 года		
	ОАР	Доля в ОАР	ОАР - нетто

ВЗР	54	-	54
Грузы	2	-	2
ДМС	635	-	635
ДСАГО	461	-	461
Имущество	27 688	-	27 688
КАСКО	275	-	275
Неисп об туристы	22	-	22
НС	127	-	127
ОСГООП	216	-	216
ОСГОП	1 966	-	1 966
Ответственность	25 232	-	25 232
Прочее	4 792	-	4 792
ИТОГО:	61 470	-	61 470

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года Общество имеет дочерние компании, не осуществляющие деятельность по страхованию и перестрахованию.

Общество является единственным участником Общества с ограниченной ответственностью «Русское страховое общество «Помощь» (ранее Закрытое акционерное общество «Русское Страховое Общество «Помощь») зарегистрированного решением Регистрационной палаты мэрии Санкт-Петербурга № 14691 от 26 января 1995 года.

Общество владеет 50% Общества с ограниченной ответственностью «Динамо-Помощь». ООО «Динамо-Помощь» (предыдущее название - ООО «ЭТВОС») зарегистрировано Минским горисполкомом 17 сентября 2002 года в Едином государственном реестре (№190388382). Место нахождения ООО «Динамо-Помощь»: 220036., г. Минск, ул. К. Либкнехта, д. 62Б, комната 1.

5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.

По состоянию на 31 декабря 2015 года существенные внутригрупповые операции в части страховых операций отсутствуют.

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;
- Будущих доходов по суброгации;
- 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 принята в соответствии с аудированной консолидированной финансовой отчетностью Общества, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО за 2015 год и по состоянию на 31 декабря 2015 года, или предоставлены непосредственно Обществом, и не являются предметом актуарного оценивания. Поэтому утверждений о корректности общей стоимости активов Общества не делается в настоящем Актуарном заключении.

Ниже в таблице 11 ответственным актуарием приведены сведения о стоимости активов и обязательств Общества по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств.

Таблица 11
(тыс. рублей)

Анализ срочности активов и обязательств

	Срок требования			итого
	в течение года	от года до 5 лет	более 5 лет	
Активы				
Основные средства и нематериальные активы	12	269 574	704 539	974 125
Финансовые активы	182 933	254 398		437 331
Банковские депозиты	132 373			132 373
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15 168			15 168
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	231 373	180 301	14 261	425 935
Доля перестраховщиков в резерве убытков	51 590	14 367		65 957
Оценка доли ожидаемой к получению суммы суброгаций (регрессов, годных остатков)	7 926			7 926
Отложенные аквизиционные расходы	37 247	18 966	5 256	61 469
Дебиторская задолженность по операциям страхования	39 345	6 290		45 635
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	173 566			173 566
Дебиторская задолженность ПРОЧАЯ	893 144			893 144
Предоплаты и прочие активы	2 313	909	9 334	12 556
Денежные средства и эквиваленты	201 434			201 434
Итого активы	1 968 424	744 805	733 390	3 446 619

Обязательства

Резерв незаработанной премии	294 821	441 985	73 722	810 528
Резервы убытков	325 075	130 821		455 896
Оценка доли ожидаемой к получению суммы суброгаций (регрессов, годных остатков)	4 914			4 914
Кредиторская задолженность по операциям страхования	57 907			57 907
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	766 726			766 726
Прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства	466 209	142 178		608 387
Резерв предстоящих отпусков	4 694			4 694
Итого обязательства	1 920 346	714 984	73 722	2 709 052
Избыток(недостаток)	48 078	29 821	659 668	737 567

Согласно данным, представленным в отчетности МСФО Общества за 2015 год, сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой.

Актуарий провел анализ структуры активов на основании проекта консолидированной финансовой отчетности Общества за 2015 год и Формы №7 ГБО Общества за 2015 год. По результатам анализа актуарием выделены активы, не имеющие надежного кредитного рейтинга или по которым имеется неопределенность в сроках погашения - основные средства, иные финансовые активы, дебиторская задолженность прочая.

Актуарий рекомендует синхронизировать структуру активов Общества по срокам и кредитному качеству.

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

В целом по страховому портфелю Общества величины РНП, сформированного на 31 декабря 2015 года, достаточно для покрытия будущих возможных убытков и расходов на сопровождение портфеля действующих договоров страхования. Также актуарием сделаны выводы об адекватности полученных оценок страховых резервов – нетто.

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года величина страховых обязательств Группы соответствует величине страховых обязательств Общества, которые оценены в настоящем Актуарном заключении.

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

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

- Рост уровня инфляции может привести к росту убыточности по тем видам страхования, где урегулирование убытков напрямую зависит от работы с подрядными организациями, принимающими участие в урегулировании убытков. В случае роста инфляции увеличение стоимости услуг подрядных организаций приведет к прямому увеличению роста убыточности по описанным резервным группам;
- Увеличение случаев страхового мошенничества;

Помимо текущей экономической ситуации существенное влияние на изменение полученных результатов могут оказать следующие факторы:

- У Общества в период с 10.09.2015 по 29.12.2015 Банком России была приостановлена лицензия. По мнению актуария, данный факт мог оказать влияние на изменение трендов в

урегулировании убытков. Вероятная оценка последствий приостановки лицензии была учтена Актуарием при построении наилучшей оценки резерва убытков, однако реальные последствия могут оказаться иными;

- Актуарное оценивание производилось, исходя из предположения о непрерывности деятельности. В марте 2016 года продлен срок деятельности временной администрации в Обществе. (Приказ Центрального банка Российской Федерации от 16.03.2016 г. № ОД-899). Данное обстоятельство может существенно повлиять как на будущую деятельность Общества в целом, так и на приведенные в настоящем заключении результаты актуарного оценивания.
- Заявление нескольких достаточно крупных убытков по прямому или входящему перестрахованию, произошедших 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 обращать внимание на направления деятельности со значительной экспозицией риска, а также на динамику изменения убыточности по массовым видам страхования, чтобы исключить возможную недооценку страховых обязательств. Рекомендуется вести постоянный мониторинг убыточности по резервным группам НС, ДМС, КАСКО, ДСАГО – актуарий отмечает высокий уровень убыточности по данным направлениям деятельности.

Рекомендуется синхронизировать структуру портфеля активов Общества по срокам и кредитному качеству. Это поможет увеличить ликвидность активов в целом.

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

В 2015 году Общество не предоставляло актуарию расчетных оценок по страховым резервам, поэтому сделать вывод о применении Обществом в расчете страховых резервов по МСФО тех или иных моделей, актуарий не может.

Изменения в учетную систему Общества в части изменения выгрузки журналов не вносились.

Согласно комментариям Общества – по резервным группам НС, ДМС, КАСКО были пересмотрены тарифы и улучшен процесс андеррайтинга. Однако, с учетом приостановки лицензии, выявить реальное улучшение ситуации по итогам 2015 года затруднительно. По данным группам актуарий также наблюдает высокую убыточность в 2015 году.