

Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности

**Общества с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Орбита»**

за 2015 год

Заказчик:

Общество с ограниченной ответственностью
Страховая компания «Орбита»

Ответственный актуарий



_____ Адамович М.А.

«27» апреля 2016 г.

2016 год

Содержание

1.	ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	4
1.1.	Период проведения актуарного оценивания.....	4
1.2.	Дата составления актуарного заключения.....	4
1.3.	Цель составления актуарного заключения.	4
2.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ.....	4
2.1.	Фамилия, имя, отчество.	4
2.2.	Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.	4
2.3.	Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.	4
3.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
3.1.	Полное наименование.....	4
3.2.	Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.	4
3.3.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).	4
3.4.	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).....	4
3.5.	Место нахождения.....	4
3.6.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи). .	5
4.	СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	5
4.1.	Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности.	5
4.2.	Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	5
4.3.	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.	6
4.4.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.	7
4.5.	Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов.	7
4.6.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.....	10
4.7.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	11
4.8.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.	11
5.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	13
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	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 отчетным периодом	15
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.....	15
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.	17
5.5.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.	18
5.6.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.	18
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.....	18
5.8.	Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.....	18
6.	ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	18
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.....	19
6.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	20
6.3.	Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа.	20
6.4.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	20
6.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.	20
6.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	21

1. Общие сведения

1.1. Период проведения актуарного оценивания.

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Орбита» (далее – ООО СК «Орбита», 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.

Дата составления актуарного заключения 27.04.2016.

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.

Адамович Михаил Александрович.

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

№ 66.

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

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

3. Сведения об организации

3.1. Полное наименование.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Орбита»

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

0326.

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7744003624.

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1047744003768.

3.5. Место нахождения.

107023, г. Москва, площадь Журавлева, дом 2, строение 2.

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

Лицензия СЛ № 0326 от 19.05.2015 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением страхования жизни.

Лицензия СИ № 0326 от 19.05.2015 на осуществление добровольного имущественного страхования.

Общество не заключает договоры входящего перестрахования.

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

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

4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности.

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

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14, №06-51-3/9938;
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»;
4. Указание от 15 марта 2015 года № 3596-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»;
5. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н).
6. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016.

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

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

- Журналы учета договоров прямого страхования за период с 01.01.2011 по 31.12.2015;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2011 по 31.12.2015;
- Журналы учета убытков и досрочного прекращения договоров за период с 01.01.2010 по 31.12.2015;
- Журналы учета действующих договоров страхования по состоянию на 31.12.2015;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2011 по 31.12.2015;
- Финансовая отчетность Общества за 2015 год;
- 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 2015-2016 годы;

- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2015 год;
- Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2014 и 2015 годы;
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2015 год, в т.ч. переписка и ответы Общества на отдельные запросы ответственного актуария.

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

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

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

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

Таблица 1
(тыс. рублей)

Результаты сверки журналов учета убытков

Вид деятельности	Год	Сумма страховых выплат		Отклонение
		Данные журналов	Данные бухучета	
прямое страхование	2015	7 550	7 558	(8)
	2014	5 796	5 778	18
	2013	7 515	7 025	490
	2012	34 979	33 941	1 038

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

Таблица 2
(тыс. рублей)

Результаты сверки журналов учета договоров

Вид деятельности	Год	Сумма страховых премий		Отклонение
		Данные журналов	Данные бухучета	
прямое страхование	2015	174 734	175 595	(861)
	2014	180 887	180 925	(38)
	2013	166 060	166 060	-
	2012	152 887	152 918	(31)
исходящее перестрахование	2015	7 082	7 082	-
	2014	5 170	5 206	(36)
	2013	7 395	7 279	116
	2012	8 321	8 463	(142)

В ходе проведения сверки журналов учета убытков по прямому страхованию, журналов учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования выявлен ряд расхождений с данными бухгалтерского учета. Полученные отклонения не превышают 3% от суммы соответствующих показателей и признаны несущественными. В связи с этим корректировка используемых журналов не производилась.

В ходе анализа предоставленной Обществом информации были проанализированы такие параметры, как средний срок действия договоров, средняя премия за период, сроки урегулирования убытков и др. с целью

выявления нетипичных информации, которая могла бы свидетельствовать о некорректности заполнения данных.

Сопоставляя расчетные данные (страховые премии, выплаты, РЗНУ, доходы и расходы по операциям страхования и перестрахования) с аналогичными данными из финансовой отчетности РСБУ и бухгалтерского учета, была получена достаточная степень уверенности, что предоставленные данные достоверны, обладают необходимой точностью и полнотой для использования в целях актуарного оценивания, а информация в источниках данных является внутренне непротиворечивой.

Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) полностью лежит на Обществе.

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

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, оценка страховых резервов производится по каждому договору страхования или в разрезе однородных сегментов (резервных групп), включающих схожие риски, и имеющих схожие процессы урегулирования и сопровождения.

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

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

Таблица 3
(тыс. рублей)

Резервная группа	Направление деятельности	Учетные группы (РСБУ)
ДМС	Добровольное медицинское страхование (сострахование)	2
КАСКО	Страхование (сострахование) средств наземного транспорта	5
Ответственность	Страхование (сострахование) ответственности	18
Прочие	Прочие виды страхования	1, 8, 11

Структура страхового портфеля Общества (в соответствии с отчетностью МСФО) характеризуется следующими показателями:

Таблица 4
(тыс. рублей)

Структура страхового портфеля.

Резервная группа	2015 год		2014 год	
	Страховая премия	Доля в портфеле, %	Страховая премия	Доля в портфеле, %
ДМС	3 976	2,3%	3 621	2,0%
КАСКО	5 450	3,2%	4 103	2,3%
Ответственность	155 203	91,1%	166 374	92,2%
Прочие	5 798	3,4%	6 417	3,6%
Итого:	170 426	100%	180 519	100%

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

4.5. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов.

В ходе подготовки Актуарного заключения произведено актуарное оценивание следующих страховых резервов:

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

Методы расчета резерва незаработанной премии (РНП)

Расчет РНП производится в размере части начисленной премии по каждому договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора, методом «pro rata temporis». Общество прекращает признание РНП по договорам, которые закончили свое действие, были расторгнуты или обязательства, по которым были исполнены.

Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)

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

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

Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

Оценка РПНУ производилась следующими актуарными методами:

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

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

Для резервных групп с достаточной статистикой выплат использовались методы, основанные на развитии убытков (Методы «Цепной лестницы», «Борнхуттера-Фергюсона»), т.е. применялись кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках. В качестве периода развития убытка принимался квартал, а также год. Кроме того составлялись треугольники развития, основанные на данных о понесенных убытках. В случае треугольников понесенных убытков в качестве периода развития принимался год. Для расчета резерва убытков использовались статистически значимые треугольники развития убытков с данными об оплаченных или понесенных убытках не менее чем за последние 16 кварталов, предшествующих дате актуарного оценивания.

Окончательная модель оценки резерва РПНУ по каждой резервной группе

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

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

Описание выбора применяемых методов описано ниже по каждой резервной группе.

Резервная группа ДМС

В виду относительно не большого количества выплат и высокой волатильности квартальных факторов развития по данной резервной группе были использованы треугольники на годовой базе. Наиболее гладкие коэффициенты развития убытков были получены по треугольнику, сгруппированному на основе данных о понесенных убытках за последние 5 лет, предшествующие отчетной дате. Итоговая оценка резерва убытков была принята по результатам расчета с использованием метода «Цепной лестницы» на основе данного треугольника развития убытков. Коэффициенты развития выбраны на уровне средних за последние 3 года.

Резервная группа КАСКО

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

Итоговая оценка резерва убытков была рассчитана по методу не модифицированной «Цепной лестницы». В связи с тем, что используемый треугольник развития убытков показывает систематическое незначительное завышение РЗУ на каждую отчетную дату, обеспечивающее достаточную степень консервативности оценки резерва убытков, было принято решение не корректировать коэффициенты развития и принять их на уровне средних за все периоды.

Резервная группа Ответственность

В виду относительно не большого количества выплат и высокой волатильности квартальных факторов развития по данной резервной группе были использованы треугольники на годовой базе.

Окончательная сумма резерва была рассчитана на основе треугольников понесенных убытков с использованием метода модифицированной «Цепной лестницы». Данный треугольник показывает значительное систематическое завышение РЗУ на каждую отчетную дату. Обычно, по корпоративным видам страхования на ранних этапах урегулирования убытков затруднительно определить точно размер РЗУ. Поэтому консервативный подход к оценке РЗУ по таким линиям бизнеса является традиционной практикой и позволят уменьшить статистическую неопределенность при формировании РПНУ. В связи с этим первый коэффициент развития был скорректирован в сторону уменьшения.

Резервная группа Прочие

В связи с крайне небольшим количеством выплат по данному направлению деятельности Общества для оценки резерва убытков рассматривался только треугольник на годовой базе в разрезе информации о понесенных убытках. Анализ этого треугольника показал систематическое значительное (в процентном отношении) завышение РЗУ. В связи с чем было принято решение не формировать РПНУ по данной резервной группе.

Величина РПНУ была рассчитана по каждой 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:

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

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

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

Метод определения резерва нестекшего риска (РНР)

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

В случае если суммы РНП и ожидаемых доходов недостаточны для покрытия ожидаемых убытков и расходов, то формируется РНР на суммы выявленного дефицита. Анализ необходимости в формировании РНР производится по резервным группам и в целом по портфелю договоров страхования Общества.

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

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

Страхование КАСКО

Договора страхования ТС соответствующие следующим критериям в обязательном порядке передаются в перестрахование.

1. В случае, если по договору застрахованы ТС -Audi, Land Rover, BMW и эксклюзивные ТС имеющие корпусные детали из карбона и алюминия.
2. Договора, по которым стаж допущенных к управлению водителей менее одного года, возраст меньше 27 лет, женщины старше 55 лет и стаж менее 5 лет.
3. Договора, страховая сумма по которым свыше 2 500 000 рублей – рассматриваются индивидуально.

Процент собственного удержания по договорам страхования вышеперечисленных ТС определяется в размере от 40 до 50%

Страхование имущества физических лиц.

Подлежит перестрахованию

- частные дома, квартиры с деревянными конструкциями, и имущество в них, если страховая сумма больше 1 000 000 рублей.
- наличие антикварных предметов, ювелирных изделий, ценностей, меховых изделий и пр.

Страхование юридических лиц, СМР.

Размер удержания Общества определяются исходя из оценки максимально возможного убытка по риску, категории опасности риска, характеристики объекта. Точный размер удержания по конкретному объекту определяется индивидуально по каждому объекту.

Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства

Перестраховочная защита прямого портфеля этого вида рисков осуществляется на основе договоров факультативного (факультативно-облигаторного) перестрахования отдельных рисков при превышении максимальной емкости в размере 10 млн. рублей (выборочно). Подписание рисков в факультативное перестрахование производится с учетом максимально возможного убытка по застрахованному объекту. При этом минимальный размер максимально возможного убытка по объекту ограничен 25% от страховой суммы. В обязательном порядке риски передаются в перестрахование при превышении максимальной емкости в размере 30 млн. рублей. Собственное удержание зависит от страховой суммы и составляет от 25 до 50%. Работа по обеспечению перестраховочной защиты прямых рисков по различным видам страхования проводится в тесном контакте с соответствующими подразделениями по андеррайтингу, продажам, урегулированию убытков, которые ответственны за формирование и предоставление необходимой информации и документов.

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

Расчет доли перестраховщиков в РНП

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

Расчет доли перестраховщиков в РЗУ

Доля перестраховщиков в РЗУ рассчитывается по каждому отдельному убытку в зависимости от условий договоров, переданных в перестрахование.

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ

Доля перестраховщиков в РПНУ определялась путем отношения РЗУ на отчетную дату по исходящему перестрахованию по определенной резервной группе к РЗУ по прямому страхованию по той же резервной группе. Получившийся коэффициент применялся к величине РПНУ по оцениваемой резервной группе.

Расчет доли перестраховщиков в РУУ

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

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам определялась путем отношения суммы доходов, полученных Обществом по суброгациям в течение отчетного периода к сумме выплат отчетного периода по соответствующей резервной группе. Получившийся коэффициент применялся к величине резервов убытков по данному направлению деятельности.

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

Отложенные аквизиционные расходы капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия договоров страхования, расход представляет собой комиссионное вознаграждение за заключение договоров страхования и отчисления от страховых премий, предусмотренные законодательством. Данный вид затрат непосредственно напрямую можно отнести к соответствующим договорам страхования.

Отложенные аквизиционные расходы определены по каждому договору страхования как произведение процента неистекшего риска к величине соответствующих аквизиционных расходов.

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

5. Результаты актуарного оценивания

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

Таблица 5
(тыс. рублей)

Результаты расчета РНП и доли перестраховщика в РНП

Резервная группа	на 31 декабря 2015 года			на 31 декабря 2014 года			Изменение за период		
	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто
ДМС	1 207	-	1 207	874	-	874	333	-	333
КАСКО	2 703	(379)	2 325	1 997	(124)	1 873	706	(255)	452
Ответственность	74 017	(4 052)	69 965	77 570	(1 272)	76 298	(3 552)	(2 780)	(6 331)
Прочие	4 088	(82)	4 006	3 844	(1 838)	2 006	244	1 756	2 000
ИТОГО	82 015	(4 512)	77 502	84 285	(3 234)	81 051	(2 269)	(1 278)	(3 547)

Методы расчета РНП приведены в разделе 4.5 Актуарного заключения.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Существенного изменения РНП по сравнению с предыдущим периодом не произошло.

Таблица 6
 (тыс. рублей)

Результаты расчета резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков

Резервная группа	на 31 декабря 2015 года			на 31 декабря 2014 года			Изменение за период		
	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто
ДМС	585	-	585	139	-	139	446	-	446
КАСКО	6 465	(3 028)	3 436	1 445	(161)	1 284	5 020	(2 867)	2 152
Ответственность	50 970	(600)	50 370	42 881	(600)	42 281	8 089	-	8 089
Прочие	1 160	-	1 160	1 062	-	1 062	98	-	98
ИТОГО	59 180	(3 628)	55 551	45 527	(761)	44 766	13 653	(2 867)	10 785

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.

Существенного изменения резервов убытков по сравнению с предыдущим периодом не произошло.

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

Тест на достаточность проводится ежегодно, чтобы убедиться в достаточности сформированных страховых резервов для выполнения обязательств по действующим на отчетную дату договорам.

Для выполнения этого теста использована наилучшая оценка будущих денежных потоков по договорам страхования, расходов на урегулирование, общехозяйственных и административных расходов, вытекающих из тестируемых договоров страхования (в оценке нетто-параметров за минусом перестрахования).

В случае если тест показал неадекватность стоимости страховых обязательств, то такой дефицит признается в полном объеме в составе прибыли или убытка в качестве резерва неистекшего риска (РНР): РНР формируется в случае, когда величины РНП по состоянию на дату оценивания может быть недостаточно для покрытия будущих выплат и издержек, которые, вероятно, возникнут в течение неистекшего срока действия договоров страхования.

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

Коэффициент убыточности по резервной группе КАСКО скорректирован с учетом будущих ожидаемых поступлений по суброгациям и регрессам.

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

Таблица 7
(тыс. рублей)

Резервная группа	Резерв незаработанной премии (нетто)	Отложенные аквизиционные расходы (нетто)	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Резерв неистекшего риска
ДМС	1 207	129	743	116	-
КАСКО	2 325	241	1 849	223	-
Ответственность	69 965	26 697	7 840	6 717	-
Прочие	4 006	1 091	963	385	-
Итого по портфелю	77 502	28 158	11 395	7 440	-

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП в разрезе резервных групп недостатка резерва выявлено не было.

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.

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

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

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

Таблица 8
(тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков в целом по портфелю.

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	44 264	45 527	59 180
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:			
2014	1 756		
2015	1 756	85	
Переоцененный РУ на конец:			
2014	26 858		
2015	26 536	34 458	
Избыток/недостаток			
2014	35%		
2015	36%	24%	

В таблицах ниже приведен анализ достаточности резерва убытков по наиболее значимым резервным группам по состоянию на 31.12.2013 и 31.12.2014.

Таблица 9
(тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе КАСКО.

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	2 494	1 445	6 465
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:			
2014	223		
2015	223	85	
Переоцененный РУ на конец:			
2014	341		
2015	-	-	
Избыток/недостаток			
2014	77%		
2015	91%	94%	

Таблица 10
(тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе Ответственность.

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	39 013	42 881	50 970
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:			
2014	1 533		
2015	1 533	-	
Переоцененный РУ на конец:			
2014	25 691		
2015	25 710	34 458	
Избыток/недостаток			
2014	30%		
2015	30%	20%	

В результате проведенного анализа недооценки резервов убытков, сформированных по состоянию на 31.12.2013 и 31.12.2014, не выявлено.

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

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 первого коэффициента развития, а также выбранного прогнозного коэффициента убыточности на 5%.

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

В Таблице 11 представлены результаты анализа чувствительности:

Таблица 11
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва убытков

Резервная группа	Базовый резерв убытков	Увеличение первого коэффициента развития убытков на 5%	Увеличение коэффициента убыточности на 5%
ДМС	585	105	-
КАСКО	4 585	358	6
Ответственность	50 970	890	111
Прочие	1 160	44	-
ИТОГО:	57 300	1 397	117

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам приведена в Таблице 12:

Таблица 12
(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	515	-	515
ИТОГО	515	-	515

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

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в Таблице 13:

Таблица 13
(тыс. рублей)

Результаты расчета отложенных аквизиционных расходов			
Резервная группа	ОАР	Доля перестраховщика в ОАР	ОАР - нетто
ДМС	129	-	129
КАСКО	241	-	241
Ответственность	26 697	-	26 697
Прочие	1 091	-	1 091
ИТОГО:	28 158	-	28 158

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

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

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

5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.

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

6. Выводы и рекомендации

В обязанности ответственного актуария входит выражение мнения об адекватности страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах на основе проведенного актуарного оценивания и полученных доказательств. Планирование и проведение актуарного оценивания было осуществлено ответственным актуарием на должном уровне в соответствии с требованиями федеральных стандартов актуарной деятельности, что позволило получить достаточную степень уверенности в адекватности оценки страховых резервов, а также соблюсти требуемые этические нормы.

Использование данных и выбор актуарных предположений зависит от профессионального суждения ответственного актуария, при этом мнения разных экспертов по одному и тому же вопросу могут различаться.

Использованные источники информации и методы оценки страховых резервов приведены в актуарном заключении в разделах 4.2 и далее.

Руководство Общества несет ответственность за достоверность и корректность предоставленных данных для целей актуарного оценивания, в т.ч. за систему внутреннего контроля, необходимую для предотвращения существенных искажений вследствие мошенничества или ошибок.

Ответственный актуарий подтверждает во всех существенных аспектах адекватность оценок страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах Общества, отраженных в финансовой отчетности МСФО за 2015 год.

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;
- Суброгационного актива;
- Отложенных аквизиционных расходов.

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

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

Ниже в Таблице 14 ответственным актуарием приведены сведения о стоимости активов и обязательств Общества по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств.

Таблица 14
(тыс. рублей)

Анализ активов и обязательств по срокам погашения

	До востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	184 137	-	-	-	184 137
Депозиты, размещенные в банках	-	30 038			30 038
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	31 598	-	-	-	31 598
Дебиторская задолженность	30 059	-	-	-	30 059
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	525	2 434	1 549	4	4 512
Доля перестраховщиков в резервах убытков	3 629	-	-	-	3 629
Отложенные аквизиционные расходы	164	21 202	6 631	161	28 158
Итого финансовых активов	250 112	53 674	8 180	165	312 131

Финансовые обязательства					
Резерв незаработанной премии	11 909	47 034	22 305	767	82 015
Резервы убытков	59 179	-	-	-	59 179
Кредиторская задолженность	33 135	-	-	-	33 135
Итого финансовых обязательств	104 223	47 034	22 305	767	174 329
Чистый разрыв ликвидности	145 889	6 640	(14 125)	(602)	137 802
Совокупный разрыв ликвидности	145 889	152 529	138 404	137 802	

По состоянию на 31 декабря 2015 года выявлен чистый разрыв ликвидности по активам и обязательствам со сроком погашения свыше 6 месяцев. Данный разрыв не оказывает существенного влияния на платежеспособность ввиду большого запаса по краткосрочным активам.

На основании предоставленной Обществом информации можно сделать вывод, что активов Общества достаточно для выполнения обязательств перед страхователями в полном объеме как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

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

По результатам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств установлено, что по страховому портфелю Общества величины РНП, сформированного на 31 декабря 2015 года, достаточно для покрытия будущих возможных убытков и расходов на сопровождение портфеля действующих договоров страхования.

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

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

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

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

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

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

Рекомендации по тарифной политике

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

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

Рекомендации по перестраховочной политике

Внесение существенных изменений в действующую перестраховочную политику Общества не требуется.

Рекомендации по методам расчета страховых резервов и используемым моделям

Актuarий рекомендует:

- Проводить регулярный мониторинг адекватности оценок вероятности возникновения крупных убытков. Для этой цели использовать ретроспективный анализ развития убытков.
- Изменение состава страховых резервов и методов актуарного оценивания не требуется.
- Усилить контроль за полнотой и корректностью данных, на основе которых производится актуарное оценивание.
- Производить регулярный анализ адекватности методов расчета страховых резервов, в т.ч. используемых предположений с учетом влияния внешних факторов.

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

В составе рекомендаций ответственного актуария по итогам актуарного оценивания за 2014 год значится, что внесение изменений в тарифную и перестраховочную политику Общества, а также в методы расчета страховых резервов и используемые модели не требуется.