

*Актуарное заключение
об оценивании страховых резервов и активов*

*Общества с ограниченной ответственностью "Страховая компания
"Мегарусс-Д"*

Заказчик:
Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Мегарусс-Д"

Ответственный актуарий:
Фетисов Дмитрий Николаевич

Москва 2015

Оглавление

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

6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов	16
6.3. Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа	16
6.4. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	16
6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду	17
6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период	17

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

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

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

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

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

Дата составления настоящего актуарного заключения – 30.04.2015.

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

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

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

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

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

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

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Мегарусс-Д"

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 2877

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7702848563

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 5147746330287

Место нахождения: 107031, г. Москва, Рождественский б-р, д.14, стр.2

Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности:

Лицензия на осуществление страхования С № 2877 77 выдана 13 декабря 2006г.

Лицензия на осуществление перестрахования П № 2877 77 выдана 13 декабря 2006г.

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

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

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

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

- Журналы учета прямых договоров страхования и договоров входящего перестрахования;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования;
- Журналы учета убытков.
- Данные финансовой отчетности Организации по РСБУ по страховым операциям и расходам
- Проект отчетности МСФО за 2014 год
- Формы ГБО 2014, составляемые в порядке надзора

Дополнительно использовались:

- Данные журналов учета убытков за 2010-2013 годы
- Данные о собранных суброгациях за 2010-2014 годы
- Агрегированные данные по заработанной премии за все периоды
- Модель влияния изменения курсов иностранных валют на стоимость урегулирования убытков по добровольному автострахованию, подготовленная при участии Актуария на базе данных ОАО СК «Альянс».
- Статистика ОАО СК «Альянс» по запаздыванию получения доходов от убытков в страховании автокаско от даты происшествия убытков.
- Сводные данные отчетности по МСФО и РСБУ за предыдущие отчетные периоды

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

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

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

Организация ведет отдельный оперативный учет договоров страхования и убытков в различных форматах в зависимости от вида страхования и филиала. Данные по убыткам были сведены в единую форму для удобства построения треугольников развития. Суммы

выплат по журналам убытков имеют расхождения с финансовыми показателями, что объясняется невозможностью предоставить в разумный срок и с разумными трудозатратами журналы убытков по уже неактивным филиалам Организации. Расхождения по выплатам составили около 2%, в основном в периодах 2011-2012 годов, влияние на общий размер резерва убытков, предположительно, не будет существенным с учетом выбранной методологии расчета РПНУ.

Премии отчетного года сходятся в оперативном и финансовом учетах.

Данные признаны в целом достоверными, с незначительными отклонениями. Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам полностью лежит на Заказчике оценивания.

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

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

Добровольное медицинское страхование, осуществляемое Организацией, не является страхованием в смысле МСФО 4, так как выпускаемые Организацией договоры по этому виду не несут существенного страхового риска. В дальнейшем данные по этому виду деятельности не приводятся.

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

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

Резервная группа	Заработанная премия за предыдущий период	Заработанная премия за отчетный период	Состоявшиеся убытки за предыдущий период	Состоявшиеся убытки за отчетный период
1	208 887	117 044	33 841	-11 017
4	1 713	1 164	92	316
5	908 320	783 716	502 716	819 921
6	7 552	5 618	11 101	-551
7	4 383	826	-234	830
8	119 237	129 221	-13 056	3 440
11	453 528	606 803	10 570	-2 876
12	446	2 295	113	337
13	5 670	1 650	9 031	17 622
13а	200 702	171 936	164 346	180 485
14	25 793	172	-79 938	-3 858
15	80	74	-196	-13
15а	18	874	0	90
16	94	28	-12	-4
17	1 316	197	-1 399	5
18	35 590	15 495	-1 861	5 321

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

Страховая организация в общем случае формирует следующие страховые резервы:

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

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

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

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

Для проведения LAT теста использовались предположения:

- об убыточности уже заключенного, но еще не заработанного портфеля договоров на базе исторических значений с учетом вероятного развития данного показателя
 - об уровне расходов на урегулирование убытков в размере оценки этого показателя за отчетный период
 - об уровне прочих расходов на поддержание деятельности по заключенным договорам в размере 3%
 - об уровне доходов от убытков в размере оценки этого показателя за отчетный период
- А также фактические данные об РНП и отложенной аквизиции по заключенным договорам.

Участие перестраховщика в РНР не предполагается.

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

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

Метод простой ожидаемой убыточности (ПОУ). Для расчетов достаточно знать сумму заработанной премии, РЗУ на отчетную дату и выплат накопленных к дате. Делается предположение по убыточности по резервной группе, РПНУ рассчитывается как:
$$РПНУ = \text{коэффициент ожидаемой убыточности} \times \text{заработанная премия} - (\text{накопленные выплаты} + \text{РЗУ на дату}).$$

Единственный параметр, для которого требуется актуарное суждение - коэффициент ожидаемой убыточности. Развитие убытков игнорируется. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является неприменимость,

по мнению актуария, иных методов в связи с отсутствием или недостатком статистики в целом по линии или отдельных периодах. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

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

Метод цепной лестницы (ЦЛ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду. Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается только в применимости метода, далее проводится расчет по известным формулам. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по факторам развития, получающимся из расчетов по ЦЛ, как наиболее вероятном.

Метод модифицированной цепной лестницы (МЦЛ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Факторы развития выбираются актуарием согласно его суждению. Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается в выборе факторов развития убытков, которые лучше всего подходят для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по выбранным факторам развития. При выборе факторов актуарий руководствуется их историческими значениями в рассматриваемый период, тенденциями к их изменению в последние периоды, внутренней информацией организации об операционных изменениях в процедуре урегулировании убытков.

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

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

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

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

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

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

Резервная группа	Треугольник убытков	Период	Метод	Предположения и наблюдения
1	Оплаченных	2011-2014	ЦЛ + БФ	Развитие по ЦЛ до 2013-4, сохранение убыточности на уровне 2013 года в 2014 году
4	Оплаченных	2011-2014	ЦЛ + БФ	Развитие по ЦЛ до 2013-4, сохранение убыточности на уровне 2013 года в 2014 году
5	Оплаченных	2011-2014	МЦЛ + МБФ	Развитие по МЦЛ до 2013-4, с использованием более поздних средневзвешенных коэффициентов, сохранение убыточности на уровне 2013 года в 2014 году
6	Оплаченных	2011-2014	МЦЛ + МБФ	Развитие по МЦЛ до 2013-4, с исключением нехарактерных коэффициентов развития из применения цепочно лестничной техники, сохранение убыточности на уровне 2013 года в 2014 году
7	Оплаченных	2011-2014	ЦЛ + БФ	Развитие по ЦЛ до 2013-4, сохранение убыточности на уровне 2013 года в 2014 году
8	Оплаченных	2011-2014	ПОУ	РПНУ формируем на уровне 10% от заработанной премии за скользящий год по аналогии с методикой РСБУ для резервных групп с отсутствием или недостатком данных.
11	Оплаченных	2011-2014	ЦЛ + БФ	Развитие по ЦЛ до 2014-1, сохранение убыточности на уровне скользящего года до 2014-1 включительно в остальной части 2014 года
12	Оплаченных	2011-2014	ПОУ	РПНУ формируем на уровне 10% от заработанной премии за скользящий год по аналогии с методикой РСБУ для резервных групп с отсутствием или недостатком данных.
13	Оплаченных	2011-2014	БФ	Убыточность для БФ 1000% исходя из крайне тяжелой ситуации в целом на рынке в этом виде.
13a	Оплаченных	2011-2014	МЦЛ + МБФ	Развитие по МЦЛ до 2013-4, с использованием более поздних средневзвешенных коэффициентов, сохранение убыточности на уровне 2013 года в 2014 году
14	Оплаченных	2011-2014	ЦЛ + БФ	Развитие по ЦЛ до 2013-4, сохранение убыточности на уровне 2013 года в 2014 году
15	Оплаченных	2011-2014	ЦЛ + БФ	Развитие по ЦЛ до 2013-4, сохранение убыточности на уровне 2013 года в 2014 году
15a	Оплаченных	2011-2014	ПОУ	РПНУ формируем на уровне 10% от заработанной премии за скользящий год по аналогии с методикой РСБУ для резервных групп с отсутствием или недостатком данных.
16	Оплаченных	2011-2014	ПОУ	РПНУ формируем на уровне 10% от заработанной премии за скользящий год по аналогии с методикой РСБУ для резервных групп с отсутствием или недостатком данных.
17	Оплаченных	2011-2014	ПОУ	РПНУ формируем на уровне 10% от заработанной премии за скользящий год по аналогии с методикой РСБУ для резервных групп с отсутствием или недостатком данных.
18	Оплаченных	2011-2014	ПОУ	РПНУ формируем на уровне 10% от заработанной премии за скользящий год по аналогии с методикой РСБУ для

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

РУУ. В общем случае, страховые организации не ведут учет расходов на урегулирование в виде позволяющем построить треугольник развития. Тогда оценка резерва проводится на базе отношения выделенных из данных финансового учета страховой организации за отчетный период сумм, относящихся к расходам на урегулирование убытков, к

выплаченным убыткам. При отсутствии информации в должной детализации может быть использована оценка 3% применяемая в РСБУ. Участие перестраховщика в РУУ не предполагается.

Для оценки РУУ Организации применялась оценка на базе отношения выделенных из данных финансового учета Организации за отчетный период сумм, относящихся к внешним расходам на урегулирование убытков к выплаченным убыткам с добавлением 3% от резерва убытков для покрытия предстоящих внутренних расходов.

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

В настоящее время в Организации применяются различные виды и формы перестрахования (факультативное, облигаторное, пропорциональное, непропорциональное) в соответствии с внутренней политикой перестрахования. В зависимости от вида страхования меняется размер собственного удержания Организации, а также вид и форма перестрахования. Диапазон размеров собственных удержаний составляет от 1,5 до 100 млн. руб. и зависит как от вида страхования, так и от рисков характеристик объекта страхования.

Для перестрахования автомобильного портфеля применяется облигаторное перестрахование средств наземного транспорта на базе эксцедента убытка («по риску и событию»). Собственное удержание 1,5 млн руб. по любому и каждому застрахованному средству наземного транспорта, каждому единичному убытку и/или нескольким убыткам, произошедшим в результате одного происшествия/события. Лимит ответственности по Договору перестрахования 4,5 млн руб. окончательного убытка по любому и каждому застрахованному средству наземного транспорта, каждому единичному убытку и/или нескольким убыткам, произошедшим в результате одного происшествия/события, сверх 1,5 млн руб.

Для перестрахования крупных и нетиповых рисков по имуществу, космосу, авиации, грузам, строительно-монтажным работам применяются факультативные пропорциональные и непропорциональные договоры с участием крупных и надежных российских и зарубежных страховых и перестраховочных компаний. Обычно величина собственного удержания Компании по таким рискам составляет 20-100 млн. руб. и зависит от видов страхования и условий прямых договоров страхования.

Для отдельных страхователей (крупные производственные предприятия) разрабатываются специальные коверные договоры, покрываемые перестрахованием однородные повторяющиеся риски (грузы, имущество).

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

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

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

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

Доля в РПНУ рассчитывалась от базы равной РПНУ пропорционально отношению доли суммы возмещений от перестраховщиков и доли в РЗУ к сумме прямых выплат и РЗУ на конец отчетного периода.

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

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

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

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

Оценка проводилась методом ПОУ по кварталам наступления убытка, начиная с 2013-2 с использованием ожидаемого коэффициента доходов от предельных убытков на уровне отношения смоделированных полученных суброгаций за период 2012-1 – 2013-1 кварталы к соответствующей сумме предельных убытков.

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

Организация исторически относит все расходы, связанные с заключением договоров страхования, в период, когда эти расходы были непосредственно понесены. В связи с этим ОАР не рассчитывается, так как иначе нарушается принцип сопоставимости отчетности за разные периоды.

5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНИВАНИЯ, АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

Страховые резервы и прочие перечисленные показатели на конец отчетного периода представлены в таблице ниже.

Резервная группа	РНП	Доля в РНП	ОАР	Доля в ОАР	РЗНУ	Доля в РЗНУ	РПНУ	Доля в РПНУ	руу	Будущая Суброгац	РНР
1	16 420	5 842	0	0	17	0	1 041	0	32	0	0
4	193	0	0	0	0	0	203	0	6	0	52
5	468 091	8 073	0	0	37 602	1 164	190 257	5 753	30 630	80 748	4 018
6	2 946	1 280	0	0	0	0	64	0	2	0	0
7	97	0	0	0	1 202	0	10	0	36	0	0
8	429	66	0	0	0	0	12 922	6 424	388	0	0
11	126 450	42 260	0	0	177	11	7 703	5 441	236	0	0
12	7 953	0	0	0	0	0	229	0	7	0	0
13	440	0	0	0	216	0	6 607	0	205	0	2 883
13а	97 210	0	0	0	120	0	33 920	0	1 338	0	2 308
14	52	0	0	0	0	0	143	0	4	0	0
15	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15а	302	33	0	0	0	0	87	0	3	0	0
16	10	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0
17	671	77	0	0	0	0	403	0	12	0	0
18	1 372	78	0	0	64	0	1 315	28	41	0	0

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

Резервная группа	РНП	Доля в РНП	ОАР	Доля в ОАР	РЗНУ	Доля в РЗНУ	РПНУ	Доля в РПНУ	руу	Будущая Суброгац	РНР
1	-26 992	-24 593	0	0	14	0	-19 170	-6 334	32	0	0
4	-11	0	0	0	0	0	28	-1	6	0	52
5	284 006	5 860	0	0	27 798	-2 027	134 978	-2 900	30 630	80 748	4 018
6	-425	1 012	0	0	-15	0	-1 094	-255	2	0	0
7	-563	-386	0	0	728	0	-95	-17	36	0	0
8	-461	-657	0	0	0	0	1 089	1 752	388	0	0
11	-155 934	21 048	0	0	-170	-162	-34 807	-17 483	236	0	0
12	7 926	0	0	0	0	0	198	0	7	0	0
13	-31	0	0	0	216	0	6 000	0	205	0	2 883
13а	32 121	0	0	0	27	0	18 348	0	1 338	0	2 308
14	15	0	0	0	-1 710	0	-2 434	-1	4	0	0
15	-11	0	0	0	0	0	-13	0	0	0	0
15а	302	33	0	0	0	0	87	0	3	0	0
16	-16	0	0	0	0	0	-4	0	0	0	0
17	-190	-77	0	0	0	0	-7	-22	12	0	0
18	-1 794	-623	0	0	30	0	-2 339	-1 427	41	0	0

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

По результатам проведения LAT теста выявлен недостаток РНП по резервным группам 4, 5, 13, 13а на общую сумму 9 261. Этот показатель ниже ожидаемого дохода от незаработанной премии по прочим резервным группам. По моему мнению, Организация вправе формировать или не формировать РНР в размере 9 261 по своему усмотрению и согласованию с аудитором по МСФО.

Согласно проекту МСФО отчетности, имеющемуся на момент составления заключения, Организация не планирует включать РНР в состав резервов по МСФО, а также намерена

использовать оценки резервов убытков, отличающиеся от наилучших актуарных на ~ 40 млн в меньшую сторону. Такие оценки можно считать адекватными при реализации предположений Организации о положительном эффекте работы по сегментации портфеля автокаско и меньшей реальной инфляции убытков в 2015 году либо большей скорости выплат по сравнению с использованной моделью. Такие оценки входят в допустимый диапазон, получаемый вокруг наилучшей оценки с применением одновременно допустимых, менее консервативных по сравнению с наилучшей оценкой, предположений по развитию убытков и инфляции убытков в связи с ростом курса иностранных валют по отношению к рублю.

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализ достаточности резервов убытков

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

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

Резервная группа	Резерв убытков на 31.12.2013	Выплаты за 2014 год	Резерв по убыткам, произошедшим до 2013 года по состоянию на 31.12.2014	Ран-офф, тыс руб
1	20 213	620	14	19 579
4	175	16	0	159
5	65 082	157 918	10 657	-103 493
6	1 173	556	20	598
7	579	0	6	573
8	11 833	1 964	0	9 869
11	42 858	874	673	41 312
12	31	0	0	31
13	606	4 740	2 199	-6 333
13а	15 665	27 482	3 289	-15 106
14	4 287	282	138	3 868
15	13	0	0	13
16	7	0	0	7
17	410	89	0	321
18	3 688	0	20	3 668

Резервы по состоянию на конец 2013 года были сформированы в недостаточной по сравнению с их текущей оценкой. Причины недорезервирования по группам 5, 13 и 13а проанализированы, результаты анализа использованы при формировании оценки в целях настоящего заключения.

5.4. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также

сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом

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

Резервная группа	Резерв убытков, наилучшая оценка	Резерв убытков, предположение 1	Резерв убытков, предположение 2
1	1 058	1 824	2 564
4	203	228	251
5	227 858	274 648	320 612
6	64	803	1 494
7	1 212	1 214	1 215
8	12 922	14 214	15 506
11	7 881	10 495	13 031
12	229	252	275
13	6 823	7 948	9 048
13a	34 040	46 685	58 830
14	143	144	145
15a	87	96	105
16	3	3	4
17	403	444	484
18	1 379	1 510	1 642

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

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

5.6. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации

Внутригрупповые операции на обязательства Организации не влияют в силу своего отсутствия.

6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

6.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств

Согласно данным пункта “Ликвидность” проекта МСФО отчетности, Организация имеет положительный совокупный разрыв ликвидности по всем периодам погашения обязательств на сумму превышающую разницу актуарной наилучшей оценки и оценки резервов в МСФО отчетности, на базе которой приводятся данные в указанном пункте проекта МСФО отчетности.

Можно сделать вывод, что Организация в состоянии выполнить свои страховые обязательства при условии добросовестного и своевременного выполнения перестраховщиками своих обязанностей по перестрахованию и ретроцессии перед Организацией.

6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов

По результатам проверки адекватности оценки страховых обязательств РНР может быть сформирован в размере указанном в пункте 5.2 или не быть сформирован при ином подходе к проведению и анализу результатов LAT теста.

Согласно проекту МСФО отчетности, имеющемуся на момент составления заключения, Организация не планирует включать РНР в состав резервов по МСФО, а также намерена использовать оценки резервов убытков, отличающиеся от наилучших актуарных на ~ 40 млн в меньшую сторону. Такие оценки можно считать адекватными при реализации предположений Организации о положительном эффекте работы по сегментации портфеля автокаско и меньшей реальной инфляции убытков в 2015 году либо большей скорости выплат по сравнению с использованной моделью. Такие оценки входят в допустимый диапазон, получаемый вокруг наилучшей оценки с применением одновременно допустимых менее консервативных по сравнению с наилучшей оценкой, предположений по развитию убытков и инфляции убытков в связи с ростом курса иностранных валют по отношению к рублю.

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

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

Сумма брутто резервов Организации на отчетную дату составляет 1 059 159. Сумма резервов за вычетом доли перестраховщика и активов по результатам настоящего оценивания составляет 901 879.

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

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

Также событием, которое может оказать влияние на результаты заключения, может стать одновременное наступление одного или нескольких крупных страховых событий и неисполнение или задержка исполнения перестраховщиками своих обязательств по договорам перестрахования.

6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

Рекомендуется ведение общих журналов учета договоров и убытков по всем видам страхования и филиалам. Либо приведение журналов к абсолютно единой форме для последующей консолидации.

Рекомендуется наладить учет суброгаций в привязке к убыткам.

Рекомендуется продолжить работу по исключению убыточных сегментов в автостраховании с использованием актуарного анализа.

Рекомендуется дополнительно вести треугольники развития в автостраховании по количеству убытков.

Рекомендуется проводить регулярный расчет обязательств по МСФО и поддерживать размер имеющихся активов в соответствии с этим уровнем обязательств, если он будет превышать РСБУ оценки.

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

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



Ответственный актуарий
Фетисов Дмитрий Николаевич