

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам актуарного оценивания деятельности

Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «Сибирский Дом Страхования»
по состоянию на 31.12.2015 года

Москва 2016

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	5
1.1. ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ	5
1.2. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ	5
1.3. ЦЕЛЬ СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....	5
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ.....	5
2.1. ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (ПРИ НАЛИЧИИ).....	5
2.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ	5
2.3. НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ	5
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.....	5
3.1. ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	5
3.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ О ВНЕСЕНИИ СВЕДЕНИЙ О САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В РЕЕСТР.....	5
3.3. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН)	5
3.4. ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР (ОГРН).....	5
3.5. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ	5
3.6. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ).....	6
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ.....	6
4.1. ПЕРЕЧЕНЬ ФЕДЕРАЛЬНЫХ СТАНДАРТОВ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.....	6
4.2. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	7
4.3. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ	8
4.4. ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ.....	9

4.5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ЗАРАБОТАННЫХ ПРЕМИЙ И СОСТОЯВШИХСЯ УБЫТКАХ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ ЗА ОТЧЕТНЫЙ И ПРЕДШЕСТВУЮЩИЙ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ.....	10
4.6. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, С УКАЗАНИЕМ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ	10
4.7. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ	12
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.....	13
4.9. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ..	13
5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	13
5.1. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА С РАСШИФРОВКОЙ СОСТАВА РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ, ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ	13
5.2. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА С ОПИСАНИЕМ ПРОЦЕДУР И МЕТОДОВ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРКИ. АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩИМ ПЕРИОДОМ.....	15
5.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗ ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ	16
5.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ К ИСПОЛЬЗОВАННЫМ МЕТОДАМ, ДОПУЩЕНИЯМ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯМ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДШЕСТВУЮЩИМ ПЕРИОДОМ	19
5.5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ	20
5.6. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	20

5.7. СВЕДЕНИЯ ОБ ОЦЕНКЕ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ, БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ, РЕГРЕССАМ, ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ, А ТАКЖЕ ОБ ОЦЕНКЕ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА В ОТНОШЕНИИ ГРУППЫ.....	20
5.8. СВЕДЕНИЯ О ВЛИЯНИИ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ОРГАНИЗАЦИИ.....	20
6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	21
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.....	21
6.2. ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ.....	21
6.3. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОЙ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ОРГАНИЗАЦИИ, ОПРЕДЕЛЯЕМОЙ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО КАК ГРУППА.....	22
6.4. ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	22
6.5. РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ	22
6.6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.....	22

1. Общие сведения

1.1. Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание

31 декабря 2015 года.

1.2. Дата составления актуарного заключения

15 апреля 2016 года.

1.3. Цель составления актуарного заключения

Во исполнение требований Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ, статьи 3.

2. Сведения об ответственном актуарии

2.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)

Шепарнев Николай Валерьевич.

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

№ 74.

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

Ассоциация гильдия актуариев.

3. Сведения об организации

3.1. Полное наименование организации

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Сибирский Дом Страхования».

3.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела

№ 2353.

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

4205002133.

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

1024200687280.

3.5. Место нахождения

650000, Российская Федерация, г. Кемерово, ул. Весенняя, 5.

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

Лицензии СЛ № 2353, СИ № 2353, ПС № 2353, ОС № 2353 03, ОС № 2353 04, ОС № 2353 05, от 11.02.2015 на осуществление следующих видов страхования:

- страхование от несчастных случаев и болезней;
- добровольное медицинское страхование;
- страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- страхование грузов;
- страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование финансовых рисков;
- обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров.

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 12.11.2014, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.2014 № 06-51-3/9938);

Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.2016 года № 06-51/1016)

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

Перечень данных, которые были использованы при проведении актуарного оценивания:

Журналы договоров, включая номер договора (полиса), сегмент (вид страхования, учетная группа, продукт, линия бизнеса), начисленную премию, даты начала, окончания, расторжения и т.д.;

Журнал убытков, включая номер договора (полиса), сегмент (вид страхования, учетная группа, продукт, линия бизнеса), дату наступления страхового случая, дату заявления, сумму заявленного убытка, сумму и дату оплаты убытка;

Журнал расчета резерва незаработанной премии (регистр РНП) и доля перестраховщиков в РНП на 31.12.2015 (первичная информация по договорам страхования);

Журнал заявленных неурегулированных убытков (регистр РЗУ) и доля перестраховщиков в РЗУ на 31.12.2015 (первичная информация по договорам страхования);

Журнал регрессов и годных остатков, включая номер договора (полиса), сегмент (вид страхования, учетная группа, продукт, линия бизнеса), дату наступления страхового случая, дату оплаты убытка, сумму и дату начисленного регресса, сумму и дату полученного регресса;

Формы бухгалтерской и статистической отчетности, предоставляемой в порядке надзора (форма № 8-страховщик, форма № 1С-страховщик);

Журнал договоров по исходящему перестрахованию (номер договора, срок действия договора, премию, переданную на перестрахование, комиссию перестраховщика, вид договора перестрахования);

Журнал по доле перестраховщиков в убытках;

Краткое описание программ перестрахования;

Информация о прямых и косвенных расходах на урегулирование убытков дифференцировано по видам страхования;

Информация о косвенных расходах на сопровождение договоров;

Данные о величине неразнесенного инкассо в квартальной динамике за последние два года;

Расчет резерва сомнительных долгов.

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

При проведении работы предполагалось, что все запрошенные документы и полученная информация корректны и соответствуют оригиналам (первоисточникам), в том числе данные в электронном виде. Ответственность за достоверность документов и данных, предоставленных Организацией, полностью лежит на Организации. Первичные данные, полученные от страховой компании, проходили проверку на полноту, корректность, непротиворечивость, внутреннюю согласованность и на соответствие данным бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации. Было проведено сравнение премий, выплат, РНП, РЗУ.

В табл. 4.1 и 4.2 приведен сравнительный анализ показателей страховых премий и страховых выплат по договорам страхования, рассчитанных на основании первичных данных со значениями этих показателей, взятыми из форм статистической отчетности.

Таблица 4.1

Анализ полноты данных по страховой премии, тыс. руб.

Источник	2013	2014	2015
Журнал договоров	590 437	647 587	1 026 217
Статистическая отчетность (форма № 1С)	589 214	647 265	1 026 502

Таблица 4.2

Анализ полноты данных по страховым выплатам, тыс. руб.

Источник	2013	2014	2015
Журнал убытков	322 326	313 835	417 311
Статистическая отчетность (форма № 1С)	322 320	313 933	417 281

В результате проведенных проверок был сделан вывод о том, что предоставленные страховой организацией данные обладают нужной точностью и полнотой для проводимых актуарных расчетов.

4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования

Разбиение портфеля на резервные группы (линии бизнеса) производилось на основании принципа однородности и достаточности (репрезентативности) статистики по каждой резервной группе с учетом специфики страхуемого риска по различным продуктам.

В результате было принято решение выделить следующие резервные группы:

«осаго» – обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

«каско» – страхование транспортных средств;

«дсаго» – добровольное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

«личное» – личное страхование, включая страхование от несчастных случаев и болезней и страхование туристов;

«имущество» – страхование имущества за исключением страхования транспортных средств;

«ответственность» – страхование общегражданской ответственности, за исключением страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств);

«дмс» – добровольное медицинское страхование.

В табл. 4.3 – 4.4 показано распределение начисленной страховой премии и страховых выплат по линиям бизнеса.

Таблица 4.3

Распределение начисленных страховых премий
по договорам страхования

Название линии бизнеса	2015		2014	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
осаго	570 802	55.6	386 970	59.8
каско	21 311	2.1	35 637	5.5
дсаго	6 808	0.7	10 903	1.7
личное	85 687	8.3	68 544	10.6
имущество	133 295	13.0	23 264	3.6
ответственность	29 771	2.9	27 779	4.3
дмс	178 544	17.4	94 491	14.6
Итого	1 026 217	100.0	647 587	100.0

Распределение страховых выплат по линиям бизнеса

Название линии бизнеса	2015		2014	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
осаго	287 133	68.8	195 855	62.4
каско	19 451	4.7	33 855	10.8
дсаго	5 136	1.2	6 748	2.2
личное	3 574	0.9	3 863	1.2
имущество	1 369	0.3	498	0.2
ответственность	1 534	0.4	1 644	0.5
дмс	99 113	23.8	71 372	22.7
Итого	417 311	100.0	313 835	100.0

4.5. Сведения об объеме заработанных премий и состоявшихся убытках по резервным группам за отчетный и предшествующий отчетному периоды

Утратил силу.

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

Перечень видов страховых резервов, которые формирует Организация:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резервы убытков (РУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ)
- резерв неистекшего риска (РНР).

Общие принципы формирования резервов, а также методы расчета страховых резервов соответствуют Федеральному стандарту актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни».

Методы оценки РНП

При оценке РНП для каждой резервной группы был использован метод «pro rata temporis» на базе начисленной страховой брутто-премии.

Методы оценки резервов убытков

Для всех резервных групп, указанных в табл. 4.5, резерв убытков оценивался стандартными актуарными методами: Цепной лестницы, Борнхьюттера-Фергюссона, частоты и среднего убытка, простой убыточности.

Таблица 4.5

Методы расчета резерва убытков

Резервная группа	Метод
осаго	Метод Борнхьюттера-Фергюссона на основе треугольника оплаченных убытков
каско	Метод Борнхьюттера-Фергюссона на основе треугольника понесенных убытков
дсаго	Метод Борнхьюттера-Фергюссона на основе треугольника понесенных убытков
личное	Метод цепной лестницы на основе треугольника понесенных убытков
имущество	Метод Борнхьюттера-Фергюссона на основе треугольника оплаченных убытков
ответственность	Метод Борнхьюттера-Фергюссона на основе треугольника понесенных убытков
дмс	Метод Борнхьюттера-Фергюссона на основе треугольника понесенных убытков

По сегменту «осаго» наилучшая оценка была получена методом Борнхьюттера-Фергюссона, построенным на данных по оплаченным убыткам. Данный метод позволяет в явном виде учесть сезонность, характерную для данного вида страхования, и предусмотреть влияние инфляции, а данные по выплатам являются более точными по сравнению с данными по заявленным убыткам. Кроме того, в части вреда жизни / здоровью, дополнительно был спрогнозирован РПНУ. Весьма вероятно, что повышение лимита ответственности по риску ущерба жизни/здоровью приведет к росту обращений за такого рода выплатами. Однако процесс роста может иметь отложенный характер. Оценка дополнительного РПНУ основывалась на статистике ГИБДД о числе пострадавших в ДТП.

По сегментам «каско» и «дсаго» наилучшая оценка была получена методом Борнхьюттера-Фергюссона, построенным на данных по понесенным убыткам. Выбор данного метода обусловлен присутствием в РЗНУ нескольких крупных убытков и необходимостью предусмотреть влияние инфляции.

По сегменту «лично» наилучшая оценка была получена методом цепной лестницы, построенным на данных по понесенным убыткам, поскольку результаты расчетов по данному сегменту являются в достаточной мере стабильными.

По сегменту «имущество» наилучшая оценка была получена методом Борнхьюттера-Фергюссона, построенным на данных по оплаченным убыткам. Выбор метода обусловлен тем, что в данном сегменте наблюдается стабильный уровень убыточности, в то время как развитие небольшого числа убытков во времени, от квартала к кварталу, меняется значительно.

По сегменту «ответственность» наилучшая оценка была получена методом Борнхьюттера-Фергюссона, построенным на данных по понесенным убыткам. Выбор метода обусловлен тем, что в данном сегменте наблюдается стабильный уровень убыточности, однако в РЗНУ присутствуют крупные убытки, которые необходимо учесть.

По сегменту «дмс» наилучшая оценка была получена методом Борнхьюттера-Фергюссона, построенным на данных по понесенным убыткам. Развитие убытков, в том числе и оплаченных, происходит весьма быстро, однако в РЗНУ присутствуют неурегулированные убытки по событиям произошедшим более года назад, поэтому был выбран метод, основанный на понесенных убытках.

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

Перечень видов страховых резервов, которые формирует компания:

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

Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии по договорам факультативного перестрахования рассчитана методом «pro rata temporis»; по договорам обязательного перестрахования – в соответствии с условиями договоров перестрахования.

Доля перестраховщика в резервах убытков для всех резервных групп, указанных в п. 4.4, была оценена пропорционально доле перестраховщика в понесенных убытках. Применение методов основанных на треугольниках убытков ограничено объемом имеющихся статистических данных.

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

Резерв регрессов оценивался по линиям бизнеса «осаго» и «каско» стандартными актуарными методами: Цепной лестницы, Борнхьюттера-Фергюссона, простой убыточности.

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

Для каждой резервной группы, указанной в п. 4.4, величина отложенных аквизиционных расходов определялась как произведение резерва незаработанной премии и доли аквизиционных расходов по договору. Базой для расчета доли аквизиционных расходов является величина комиссии по договору.

5. Результаты актуарного оценивания

5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде

В табл. 5.1 – 5.3 приведены результаты расчета страховых резервов.

Таблица 5.1

Результаты актуарных расчетов: страховые резервы, тыс. руб.

Резервная группа	Резерв убытков	в том числе:				РНП	РНР	СР
		РЗНУ	РПНУ	РРУУ	РР			
осаго	190 255	4 740	184 214	4 585	3 284	293 010	0	483 265
каско	8 857	4 238	6 017	117	1 515	10 848	0	19 704
дсаго	3 101	553	2 524	24	0	3 482	0	6 583
личное	2 256	90	1 866	300	0	38 179	0	40 435
имущество	748	0	721	27	0	7 435	0	8 184
ответственность	12 611	12 080	111	420	0	8 999	0	21 609
дмс	17 499	11 214	6 143	141	0	85 604	0	103 102
Итого	235 326	32 915	201 596	5 614	4 799	447 556	0	682 882

Таблица 5.2

Интервальная оценка резерва убытков (с учетом резерва расходов на урегулирование убытков и резерва регрессов), тыс. руб.

Резервная группа	Наилучшая оценка	Нижняя оценка	Верхняя оценка
осаго	190 255	173 001	208 214
каско	8 857	4 157	10 249
дсаго	3 101	2 194	4 341
личное	2 256	2 147	3 097
имущество	748	105	960
ответственность	12 611	12 593	12 802
дмс	17 499	13 675	18 766
Итого	235 326	207 873	258 429

Таблица 5.3

Результаты актуарных расчетов: доля перестраховщика в страховых резервах, тыс. руб.

Резервная группа	Резерв убытков	в том числе:				РНП	РНР	СР
		РЗНУ	РПНУ	РРУУ	РР			
осаго	0	0	0	0	0	0	0	
каско	4	0	4	0	0	0	4	
дсаго	0	0	0	0	0	0	0	
личное	0	0	0	0	0	8 763	0	8 763
имущество	13	0	13	0	0	623	0	637
ответственность	25	0	25	0	0	2 666	0	2 691
дмс	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	42	0	42	0	0	12 053	0	12 095

В табл. 5.4 показаны изменения страховых резервов.

Таблица 5.4

Изменения страховых резервов в отчетном периоде, тыс. руб.

Отчетная дата	Страховые резервы		Доля перестраховщика в страховых резервах	
	Резерв убытков	РНП	Резерв убытков	РНП
31.12.2015	235 326	447 556	42	12 053
31.12.2014	117 285	400 090	0	7 740
Изменение	118 041	47 466	42	4 313

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

С учетом того, что резерв убытков формируется исходя из принципа наилучшей оценки, дополнительная проверка адекватности обязательств по истекшему риску не требуется.

Для проверки адекватности неистекшего риска был рассчитан резерв неистекшего риска (РНР) по следующей формуле:

$$РНР = РНП \cdot \max \left[\left(\frac{ОАР}{РНП} + КУ \times (1 + КРУ) + КРС - 1 \right); 0 \right]$$

где:

РНР – резерв неистекшего риска;

РНП – резерв незаработанной премии;

ОАР – отложенные аквизиционные расходы;

КУ – прогнозный коэффициент убыточности (рассчитывается как отношение событий, произошедших в 2015 году, к премии, заработанной в 2015 году);

КРУ – прогнозный коэффициент расходов на урегулирование убытков (рассчитывается как отношение расходов на урегулирование убытков к заявленным убыткам);

КРС – коэффициент расходов на сопровождение договоров страхования.

В табл. 5.5 приведены значения показателей необходимых для расчета РНР, а также значения РНР.

Таблица 5.5

Оценка необходимости резерва неистекшего риска

Резервная группа	РНП, тыс. руб.	ОАР, тыс. руб.	КУ	КРУ	КРС	РНР
осаго	293 010	23 658	80,3%	2,5%	6,3%	0
каско	10 848	855	81,2%	1,4%	6,3%	0
дсаго	3 482	569	69,2%	0,9%	6,3%	0
личное	38 179	8 079	4,3%	15,7%	6,3%	0
имущество	7 435	884	1,2%	3,7%	6,3%	0
ответственность	8 999	797	0,9%	6,8%	6,3%	0
дмс	85 604	2 013	73,1%	1,2%	6,3%	0
Итого	447 556	36 854	69,5%	7,8%	6,3%	0

Расчеты показали, что сформированный РНП является адекватным для исполнения компанией своих обязательств, и формирования дополнительного резерва неистекшего риска не требуется.

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализ достаточности резервов убытков

В таблицах 5.6 – 5.13 представлены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков по резервным группам.

Таблица 5.6

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (резервная группа: «осаго»), тыс. руб.

	31.12.2013	31.12.2014
Резерв убытков (отчетная дата)*	60 301	89 545
Выплаты по состоянию на конец		
первого года	52 887	84 751
второго года	60 182	
Переоценка резерва на 31.12.2015	63 818	107 168
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	-5,8	-19,7

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 5.7

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (резервная группа: «каско»), тыс. руб.

	31.12.2013	31.12.2014
Резерв убытков (отчетная дата)*	12 785	9 929
Выплаты по состоянию на конец		
первого года	11 981	6 553
второго года	11 981	
Переоценка резерва на 31.12.2015	11 981	7 358
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	6,3	25,9

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 5.8

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков
(резервная группа: «дсаго»), тыс. руб.

	31.12.2013	31.12.2014
Резерв убытков (отчетная дата)*	763	5 639
Выплаты по состоянию на конец		
первого года	3 164	2 066
второго года	3 996	
Переоценка резерва на 31.12.2015	3 996	2 837
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	-423,7	49,7

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 5.9

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков
(резервная группа: «личное»), тыс. руб.

	31.12.2013	31.12.2014
Резерв убытков (отчетная дата)*	6 924	2 502
Выплаты по состоянию на конец		
первого года	1 917	1 840
второго года	2 167	
Переоценка резерва на 31.12.2015	2 168	1 983
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	68,7	20,7

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 5.10

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков
(резервная группа: «имущество»), тыс. руб.

	31.12.2013	31.12.2014
Резерв убытков (отчетная дата)*	1 238	189
Выплаты по состоянию на конец		
первого года	157	517
второго года	157	
Переоценка резерва на 31.12.2015	157	517
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	87,3	-173,3

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 5.11

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков
(резервная группа: «ответственность»), тыс. руб.

	31.12.2013	31.12.2014
Резерв убытков (отчетная дата)*	8 458	1 051
Выплаты по состоянию на конец		
первого года	1 127	1 405
второго года	2 265	
Переоценка резерва на 31.12.2015	14 345	13 485
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	-69,6	-1183,0

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 5.12

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков
(резервная группа: «дмс»), тыс. руб.

	31.12.2013	31.12.2014
Резерв убытков (отчетная дата)*	24 490	8 430
Выплаты по состоянию на конец		
первого года	13 770	11 159
второго года	13 770	
Переоценка резерва на 31.12.2015	13 844	11 407
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	43,5	-35,3

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 5.13

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков
(резервная группа: Итого)

	31.12.2013	31.12.2014
Резерв убытков (отчетная дата)*	114 959	117 285
Выплаты по состоянию на конец		
первого года	85 003	108 290
второго года	94 518	
Переоценка резерва на 31.12.2015	110 310	144 754
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	4,0	-23,4

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

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

В целях оценки чувствительности методов расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков, были сделаны следующие допущения:

- допущение (1) – увеличение первого коэффициента развития на 10%;
- допущение (2) – уменьшение первого коэффициента развития на 10%;
- допущение (3) – увеличение выбранного коэффициента убыточности на 10%;
- допущение (4) – снижение выбранного коэффициента убыточности на 10%.

Результаты теста на чувствительность приведены в табл.5.14.

Таблица 5.14

Отличие от исходного значения резерва убытков, %

Резервная группа	Допущение			
	1	2	3	4
осаго	2.0	-2.4	8.5	-8.5
каско	1.4	-1.7	5.8	-5.8
дсаго	0.6	-0.8	8.2	-8.2
личное	3.6	-3.6	0.0	0.0
имущество	1.0	-1.2	10.0	-10.0
ответственность	0.0	0.0	0.1	-0.1
дмс	11.5	-14.1	3.5	-3.5
Итого	2.6	-3.1	7.5	-7.5

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

Таблица 5.14

Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, тыс. руб.

Резервная группа	РР, тыс. руб.
осаго	3 284
каско	1 515
дсаго	0
личное	0
имущество	0
ответственность	0
дмс	0
Итого	4 799

5.6. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода

Таблица 5.15

Отложенные аквизиционные расходы

Резервная группа	ОАР, тыс. руб.
осаго	23 657
каско	855
дсаго	569
личное	8 078
имущество	884
ответственность	797
дмс	2 013
Итого	36 853

5.7. 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

Страховая организация не является группой.

5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации

Страховая организация не является группой.

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

Таблица 6.1

Сравнительный анализ оценки стоимости активов и обязательств, тыс. руб.

Показатель	Срочность до года	Срочность от года до трех лет	Срочность более трех лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	116 211	0	0	116 211
Депозиты в банках	415 000	0	0	415 000
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	144 162	0	0	144 162
Доля перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	12 095	0	0	12 095
Отложенные аквизиционные затраты	36 853	0	0	36 853
Прочие активы	424 126	256	376 558	800 940
Обязательства (страховые резервы)	637 632	45 249	0	682 881
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	23 686	0	0	23 686
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 года	487 129	442 136	818 694	818 694

Оценка активов из консолидированной финансовой отчетности организации, подготовленной в соответствии с МСФО на 31.12.2015

6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов

В табл. 6.2 представлено сравнение оценок компании по МСФО с оценками, полученными в рамках обязательного актуарного оценивания.

Таблица 6.2

Оценка страховых резервов компании (резерв убытков плюс РНП), тыс. руб.

Оценка компании из консолидированной финансовой отчетности по МСФО	Оценка, полученная в рамках обязательного актуарного оценивания		
	Нижняя граница	Наилучшая оценка	Верхняя граница
680 537	655 428	682 882	705 984

Вывод: Размер сформированных страховой компанией оценок страховых резервов по МСФО адекватен.

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

Страховая организация не является группой.

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

На размер будущих выплат по моторным видам страхования существенное влияние может оказать изменения макроэкономических показателей (инфляция, курс рубля и т.д.).

6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

Рекомендуется вести мониторинг изменения уровня убыточности по всему страховому портфелю и своевременно вносить изменения в страховые тарифы в случае выявления негативной динамики.

Необходимо провести инвентаризацию РЗНУ; особенно это актуально для событий, заявленных более двух лет до отчетной даты.

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

В предыдущем актуарном заключении не было существенных замечаний.



Ответственный актуарий
/ Шепарнев Н. В. /