

***Актуарное заключение
об оценивании страховых резервов и активов
Закрытого акционерного общества
Страховая Компания «Сибирский Спас»***

Заказчик:
***Закрытое акционерное общество
Страховая Компания «Сибирский Спас»***

Ответственный актуарий:
Шишкин Сергей Александрович

Дата составления: 27.04.2016

СОДЕРЖАНИЕ

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	1
1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	4
1.1. ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.....	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 (ПРИ НАЛИЧИИ).....	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 ОРГАНИЗАЦИИ.	4
3.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ 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... 5	
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	5
4.1. ПЕРЕЧЕНЬ ФЕДЕРАЛЬНЫХ СТАНДАРТОВ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	5
4.2. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.	5
4.3. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ.....	6
4.4. ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ.	7
4.5. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ С УКАЗАНИЕМ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ.	8
4.6. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ.	11

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	12
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.....	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.	12
6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.	14

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

1.1. Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.

31 декабря 2015 года.

1.2. Дата составления актуарного заключения.

27 апреля 2016 г.

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).

Шишкин Сергей Александрович

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

№ 58

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

Ассоциация гильдия актуариев

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1. Полное наименование организации.

Закрытое акционерное общество Страховая Компания «Сибирский Спас»

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

№ 3467

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

5402155821

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1024201756314

3.5. Место нахождения

Российская Федерация, Кемеровская область, 6454007, город Новокузнецк, проспект Кузнецкстроевский, 13.

3.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности.

Лицензия СЛ №3467 от 01.10.2015 г. на осуществление добровольного личного страхования, за исключением страхования жизни;

Лицензия СИ №3467 от 01.10.2015 г. на осуществление добровольного имущественного страхования;

Лицензия ОС №3467-03 от 01.10.2015 г. на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

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» (УТВЕРЖДЕНО Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938)
- Указанием Банка России от 19.02.2015 № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования».
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» № 06-51/1016 от 16.02.2016 (УТВЕРЖДЕНО Советом по актуарной деятельности «28» сентября 2015 года, протокол № САДП-6)/

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

Для формирования актуарного заключения компанией были предоставлены следующие данные:

- Журналы учета договоров прямого страхования за период с 01.01.2010 по 31.12.2015;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2010 по 31.12.2015;
- Журналы учета убытков и досрочного прекращения договоров за период с 01.01.2010 по 31.12.2015;
- Регистры расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ) и доли перестраховщиков в РЗУ.
- Журналы учета доходов по суброгации за период с 01.01.2012 по 31.12.2015;
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2015 год;

- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за период с 01.01.2011 по 31.12.2015 (оборотные-сальдовые ведомости, карточки счета);
- 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 ответственных актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных.

Контроль сходимости журналов с данными бухгалтерского учета

Данные журналов договоров страхования

По журналам договоров прямого страхования была произведена сверка начисленной премии с данным по оборотам 92 счета за 2012-2015 год. По 2015 году была установлена 100 % сходимость данных.

Наибольшее отклонение в сумме начисленной премии по договорам страхования между журналами и данными 92 счета было выявлено в 2012 году и составило всего 0,017% (79 тыс. руб.)

Кроме, того с целью проверки корректности заполнения периодов страхования были рассчитаны средние периоды ответственности с учетом расторжений по основным видам страхования (линиям бизнеса).

В следующей таблице приведены средние сроки действия договоров сгруппированные по линиям бизнеса и кварталам начислений премии.

Средний срок действия договора

Линия бизнеса	2012	2013	2014	2015	Итого
НС	293	318	333	345	322
ДМС	282	283	282	284	283
Автокаско	337	334	342	343	339
Имущество	361	362	363	364	363
ДСАГО	355	353	355	278	335
Ответственность	364	362	363	364	363
ОСАГО	333	335	341	343	338
Итого	332	335	340	331	335

Необходимо отметить, что по всем линиям бизнеса средний срок страхования немного меньше 365 дней. С учетом наличия дополнительных соглашений и расторжений это стандартная картина.

Данные журналов страховых выплат

По журналам страховых выплат была произведена сверка начисленных страховых выплат с данными по оборотам 22 счета за 2012-2015 год. По 2015 году выявлено отклонение на 0,104 % (432 тыс. руб.).

Наибольшее отклонение в сумме начисленных выплат между журналами и данными 22 счета было выявлено в 2013 году и составило всего 0,604% (1 091 тыс. руб.).

Кроме того, для контроля корректности указания дат в журнале убытков было проанализировано распределение периода от начала договора до наступления страхового случая и от даты наступления случая до даты выплаты с группировкой по количеству кварталов от даты начала договора до даты страхового случая.

Результаты распределения приведены в следующей таблице.

кол-во кварталов от начала договора до страхового события	Доля от суммы выплат	Доля от количества выплат	Средний период дата случая - дата выплаты	Средний период начало - договора дата случая
0-1	27,70%	29,40%	89	44
1-2	26,20%	26,70%	86	136
2-3	24,50%	24,60%	83	229
3-4	19,90%	18,30%	77	316
4-5	1,70%	1,10%	88	570
Итого	100,00%	100,00%	84	174

По итогам анализа данной таблицы можно сделать вывод, что страховые события распределены относительно равномерно в первые три квартала от даты начала договора и стабильный средний период от даты наступления случая до даты выплаты составляет 80-90 дней.

Такое распределение показывает, что данные в датах журнала убытков не имеют явных противоречий и в целом соответствуют среднерыночным показателям с учетом специфики линий бизнеса компании.

По итогам анализа описанного выше был сделан вывод о непротиворечивости, достаточности и согласованности с финансовой отчетностью данных журналов, предоставленных компанией.

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

Для определения списка линий бизнеса на имеющихся данных журналов договоров и убытков была проанализирована информация о сумме и количестве страховых выплат, а также информация о сумме начисленных премий за период с 2012 по 2015 годы.

Линия бизнеса	кол-во выплат	Выплаты, тыс. руб.	Брутто- премии тыс. руб.
ДМС	182 570	437 778	1 396 303
ОСАГО	11 685	373 359	754 521
НС	5 936	42 013	242 353
Автокаско	3 869	184 593	220 105
Имущество	92	2 611	13 303
ДСАГО	26	2 294	2 952
Ответственность	14	149	3 121
Грузы	-	-	1 778
ОПО	-	-	845

Только 4 линии бизнеса (ДМС, ОСАГО, НС и Автокаско) имеют в накопленной статистике более 100 выплат. Линии бизнеса Имущество, ДСАГО и Ответственность были объединены в резервную одну резервную группу Прочие.

Для оценки резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ), произведено дополнительное разделение резервной группы Автокаско на КАСКО_1 и КАСКО_2 ввиду неоднородности рисков по страховым продуктам, входящих в состав резервной группы. По направлению деятельности КАСКО_1 Общество заключает договоры страхования классического КАСКО по рискам «Угон/Ущерб». По направлению деятельности КАСКО_2 договоры страхования обеспечивают защиту на случай причинения автомобилю ущерба в результате ДТП по вине третьих лиц.

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.

При составлении актуарного заключения была рассмотрена целесообразность формирования следующих резервов и долей перестраховщиков в них:

Резерв незаработанной премии (РНП)

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР)

Резервы убытков :

- Резерв заявленных, но не урегулированных убытков : РЗУ
- Резерв произошедших но не урегулированных убытков РПНУ.
- Резерв расходов на урегулирование убытков : РУУ

Резервы будущих доходов от суброгаций

Основные предположения/ допущения при оценке резервов РНП и ОАР:

На основании данных журналов договоров был произведен расчеты резерва незаработанной премии методом pro rata на 31.12.2015 от величины брутто премии.

Кроме того, для целей формирования статистики по квартальной динамике заработанной премии и экспозиции риска был произведен пересчет данных показателей за последние 5 лет.

Все вычисления производились в автоматическом режиме в созданной актуарием модели расчетов в программе Qlickview. В процессе формирования данной модели были загружены журналы предоставленные компанией, проведена проверка полноты данных и корректности расчета резерва на примере отдельных договоров. При расчете РНП была также учтена информация о расторжении договоров страхования.

Для расчета ОАР использовалась аналогичная методология, с применением коэффициента pro-rata к величине комиссионного вознаграждения и обязательных отчислений в РСА. Расчет ОАР производился в созданной актуарием модели в программе Qlickview совместно с расчетом РНП.

Основные предположения по линиям бизнеса, используемые для оценки резервов убытков

ОСАГО

В течение 2014 и 2015 годов прошли значительные изменения в страховом покрытии и методологии урегулирования ОСАГО, способные существенно повлиять на величину оценки резервов убытков. Наиболее значимыми изменениями, которые оказали заметное влияние на размер средней выплаты и сроки урегулирования, оказал рост лимита страховых выплат до 400 тыс. руб. и введение системы безальтернативного ПВУ. При этом изменение покрытия, связанное с изменением порядка урегулирования по жизни и здоровью в середине 2015 года пока не оказало существенного влияния на статистику страховых выплат.

С учетом данных изменений, был произведен анализ как общих кумулятивных треугольников развития (треугольники развития, содержащие данные об оплаченных или понесенных убытках, а также андеррайтинговые треугольники), так и отдельный анализ треугольников по типам выплат (ПВУ / не ПВУ), и типам суммы первичных выплат (<100 тыс. руб. и > 100 тыс. руб.)

Для каждой группировки сегментов была построена оценка как на базе развития выплат, так и на базе отдельного развития кол-ва выплат и средней выплаты.

Для построения оценки резервов убытков использовались методы Борнхеттера – Фергюссона и цепной лестницы. При оценке факторов развития были использованы тренды первых коэффициентов и средние значения более поздних факторов за последние 2 года. Итоговые оценки величины резервов убытков полученные различными методами оказались сопоставимыми.

Для выбора наилучшей оценки были взяты результаты отдельного анализа треугольников развития оплаченных убытков с разбивкой на ПВУ и не ПВУ в группировке по кварталам с использованием метода цепной лестницы.

Автокаско:

В рамках данной резервной группы была произведена разбивка убытков по направлениям деятельности КАСКО_1 и КАСКО_2 в соответствии с разбивкой, описанной в пункте 4.4 настоящего заключения. Были построены квартальные треугольники развития выплат, а также отдельные треугольники развития количества оплаченных убытков и средней выплаты. Кроме того анализировались данные в группировке по годам как в разрезе оплаченных и понесенных убытков с развитием от

даты страхового случая до даты выплаты, а также в разрезе оплаченных убытков с развитием от дата начала договора страхования до даты выплаты.

КАСКО_1:

По итогам анализа указанных треугольников развития убытков, для построения наилучшей оценки был выбран квартальный треугольник развития от даты события к дате выплаты и расчет методом цепной-лестницы. Данная группировка обеспечивает достаточную наполненность статистики и показывает стабильную динамику коэффициентов развития.

КАСКО_2:

Несмотря на достаточно короткий срок ведения данного бизнеса, треугольник развития оплаченных убытков в разбивке по кварталам от даты наступления страхового события до даты выплаты показал достаточную стабильность коэффициентов развития и был выбран в качестве модели для итоговой оценки суммы резерва убытков. Расчет был произведен с использованием метода цепной лестницы.

ДМС:

Анализ треугольников развития оплаченных убытков как в разбивке на крупные и мелкие убытки, так и без нее, в разрезе кварталов, а также года оплаты показал высокую волатильность коэффициентов развития, что приводит к большой неопределенности при выборе итоговых факторов развития убытков и, как следствие, окончательной оценки резерва убытков.

Наиболее гладкие коэффициенты развития убытков были получены по треугольнику, сгруппированному на основе данных о понесенных убытках за последние 5 лет, предшествующие отчетной дате, без разбивки на крупные и мелкие убытки. Итоговая оценка резерва убытков была принята по результатам расчета с использованием метода Цепной лестницы на основе данного треугольника развития убытков.

НС:

По данному направлению деятельности Общества деление треугольников развития на крупные и мелкие выплаты было признано нецелесообразным ввиду однородности сроков урегулирования убытков вне зависимости от размера страхового возмещения.

Наиболее гладкие коэффициенты развития убытков были получены по треугольнику, сгруппированному на основе данных о понесенных убытках за последние 5 лет, предшествующие отчетной дате, без разбивки на крупные и мелкие убытки. Итоговая оценка резерва убытков была принята по результатам расчета с использованием метода Цепной лестницы на основе данного треугольника развития убытков.

В ходе анализа премий и выплат за последние 5 лет по данной резервной группе была выявлена динамика поквартального снижения уровня выплат с аналогичным снижением уровня сборов премий, начиная с 1 квартала 2014 года. В связи с этим корректировка коэффициентов стандартного метода не производилась.

Прочие:

По данной резервной группе деление треугольников развития на крупные и мелкие выплаты было признано нецелесообразным ввиду однородности сроков урегулирования

убытков вне зависимости от размера страхового возмещения, а также небольшого числа выплат в целом за рассматриваемый период.

По итогам анализа моделей группировки данных по данному направлению деятельности Общества в качестве наилучшей группировки выбрана модель на основе информации о понесенных убытках ввиду того, что она дает наиболее гладкие и стабильные коэффициента развития.

В качестве финальной оценки резерва убытков была выбрана сумма, полученная на основе стандартного метода Цепной лестницы. По данной резервной группе наблюдается существенное снижение уровня выплат и премий в 2015 году по сравнению с 2014 годом как в суммовом, так и в количественном отношении. В связи с этим корректировка стандартных коэффициентов развития не производилась.

Актuarное оценивание проводилось при участии актуария Дубининой Юлии Сергеевны, рег. №20 в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация профессиональных актуариев Юлия сотрудничает с компанией по актуарным расчетам в течении нескольких лет. Она принимала активное участие в проведение процедур контроля качества данных, формировании актуарных оценок, обсуждении результатов актуарного оценивания с ответственным актуарием и выборе наилучшей актуарной оценки.

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

В 2015 году Общество не заключало договоров исходящего перестрахования.

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 осуществлялась с применением метода Борнхуэттера – Фергюсона. На основе предоставленных Обществом журналов учета доходов по суброгации и регрессам был построен кумулятивный треугольник развития в зависимости от квартала наступления страхового случая, по которому Общество имеет право предъявить суброгационные и регрессные требования с развитием по кварталу получения дохода по суброгации и регрессам. В качестве экспозиции риску принята величина ожидаемых конечных произошедших убытков по резервной группе. Проведенный анализ полученных данных позволил оценить будущие поступления по суброгации и регрессам по резервной группе КАСКО. По прочим резервным группа поступления по суброгациям и регрессам недостаточно для построения статистически значимой репрезентативной модели оценки.

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

Для построения оценки величины отложенных аквизиционных расходов был проведен расчет методом Pro rata от суммы комиссионного вознаграждения

отраженного в журналах договоров по прямому страхованию, входящему и исходящему перестрахованию. Кроме того, был произведен расчет отложенных аквизиционных расходов на сумму обязательных отчислений по договорам ОСАГО в РСА,

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 следующих таблицах приведены результаты оценки резервов на базе брутто и нетто-перестрахования по линиям бизнеса

Свод величины страховых резервов Брутто в тыс. руб.

Линия бизнеса	РНР на конец периода	РЗУ на конец периода	РПНУ на конец периода	Резерв РУУ на конец периода	РНР на начало периода	РЗУ на начало периода	РПНУ на начало периода	РУУ на начало периода
Итого	317 740	12 145	144 807	14 828	257 121	10 535	83 916	2 854
ОСАГО	186 914	3 675	108 159	11 206	113 059	1 269	40 498	1 316
ДМС	66 369	4 923	8 923	651	70 628	5 128	24 691	872
Автокаско	43 835	3 432	24 789	2 828	50 165	3 650	13 223	482
НС	18 963	73	2 215	108	21 004	410	4 211	141
Прочие	1 659	42	720	36	2 265	78	1 293	43

Свод величины страховых резервов Нетто в тыс. руб.

Линия бизнеса	РНР на конец периода	РЗУ на конец периода	РПНУ на конец периода	Резерв РУУ на конец периода	РНР на начало периода	РЗУ на начало периода	РПНУ на начало периода	РУУ на начало периода
Итого	317 740	12 145	144 807	14 828	257 092	10 535	83 916	2 854
ОСАГО	186 914	3 675	108 159	11 206	113 059	1 269	40 498	1 316
ДМС	66 369	4 923	8 923	651	70 628	5 128	24 691	872
Автокаско	43 835	3 432	24 789	2 828	50 165	3 650	13 223	482
НС	18 963	73	2 215	108	21 004	410	4 211	141
Прочие	1 659	42	720	36	2 236	78	1 293	43

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.

Для оценки необходимости формирования РНР были сопоставлены ожидаемые значения будущих доходов (заработанная премия, суброгации и инвестиционный доход от размещения страховых резервов) и будущих расходов (убытки, заработанная комиссия, РВД в части расходов на администрирование текущего бизнеса) по портфелю договоров действующих на 31.12.2015 по основным резервным группам. В ходе данного теста, было установлено, что в связи с превышением величины оценок ожидаемых будущих доходов над расходами нет необходимости формировать РНР на 31.12.2015, а также сделан вывод об адекватности полученных оценок страховых резервов.

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализ достаточности резервов убытков.

В следующих таблицах приведены результаты ретроспективного анализа резервов убытков на 31.12.2014 в течение 2015 года.

Необходимо отметить, что единственная линия бизнеса по которой выявлен существенный недостаток величины резерва убытков на начало года является ОСАГО. В связи с тем, что в 2014 году и 2015 году были значительные изменения покрытия ОСАГО, Тарификации и процессов урегулирования убытков, при построении оценки резервов убытков на 31.12.2015 данной линии бизнеса было уделено особое внимание.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков брутто в тыс. руб.				
	РУ на начало периода	Выплаты 2015 по событиям 2014 и ранее	РУ на конец период по событиям 2014 и ранее	Избыток/недостаток резервов
ИТОГО	97 309	80 650	8 538	8 121
ОСАГО	43 084	44 174	6 101	-7 191
ДМС	30 692	17 738	109	12 845
Автокаско	17 355	14 142	1 741	1 472
НС	4 763	4 217	163	383
Прочие	1 415	379	424	612

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.

По линиям бизнеса ОСАГО и Автокаско оценка резервов убытков строилась на базе анализа развития квартальных треугольников выплат методом цепной лестницы. Основными параметрами влияющими на оценку резервов убытков являются первые квартальные факторы развития. В следующей таблице приведено влияние на оценки резервов убытков изменения первых 3-х факторов развития.

Чувствительность оценки к изменению первых факторов развития в тыс. руб.

Линия бизнеса	Изменение на 5 % фактора q0-q1	Изменение на 1 % фактора q1-q2	Изменение на 1 % фактора q2-q3
ОСАГО	4 389	1 594	2 120
Автокаско	1 433	541	964

По резервным группам ДМС, НС и Прочие для формирования итоговой оценки резервов убытков был использован годовой треугольник заявленных убытков и метод цепной лестницы.

Основными параметрами влияющими на оценку резервов убытков являются первые годовые факторы развития. В следующей таблицы приведено влияние на оценки резервов убытков от изменения первых 2-х факторов развития.

Чувствительность оценки к изменению первых факторов развития в тыс. руб.		
Линия бизнеса	Изменение на 1 % фактора Y0-Y1	Изменение на 1 % фактора Y1-Y2

ДМС	774	1 756
НС	74	182
Прочие	14	40

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

Результат оценки резерва будущих доходов от суброгации составил 32 325 тыс. руб. Весь резерв приходится на линию бизнеса страхования Автокаско.

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

В следующей таблице приведены результаты оценки ОАР и доли перестраховщика в ОАР на 31.12.2015 в тыс. руб.

Линия бизнеса	ОАР на конец периода	Доля перестраховщика в ОАР на конец периода
Итого	26 137	0
ОСАГО	4 464	0
ДМС	4 203	0
Автокаско	10 243	0
НС	3 343	0
Прочие	3 884	0
Итого	26 137	0

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.

В связи с тем, что страховая компания не является частью группы компаний занимающихся страховой деятельностью на территории Российской Федерации данный раздел не заполнялся.

5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.

В связи с тем, что страховая компания не является частью группы компаний занимающихся страховой деятельностью на территории Российской Федерации данный раздел не заполнялся.

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.

Стоимость и структура активов принята в соответствии с не аудированной финансовой отчетностью Общества, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО за 2015 год и по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Ниже в таблице Ответственным Актуарием приведены сведения о стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств.

Анализ активов и обязательств по срокам погашения

	менее 1 года	свыше 1 года	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	19 455	-	19 455
Депозиты, размещенные в банках	392 000	-	392 000
Дебиторская задолженность по операциям страхования	104 499	-	104 499
Финансовые активы по справедливой стоимости	7 758	-	7 758
Итого финансовых активов	523 712	-	523 712
Финансовые обязательства			
Резерв незаработанной премии	291 602	-	291 602
Резервы убытков	171 779	-	171 779
Итого финансовых обязательств	463 381	-	463 381
Избыток ликвидности	60 331	-	60 331
Совокупный избыток ликвидности	60 331	60 331	

В категорию «До 1 года» отнесены все краткосрочные финансовые вложения и страховые активы, в категории «Свыше 1 года» находятся все финансовые, страховые и прочие активы с ожидаемым сроком поступления денежных средств от их реализации от 1 года.

По состоянию на 31 декабря 2015 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой.

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 резервов.

По результатам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств установлено, что по резервной группе ОСАГО величины РНП недостаточно для покрытия будущих возможных расходов и убытков. Дефицит РНП составляет 8,5% от величины РНП или 15 947 тыс. рублей.

В целом по страховому портфелю Общества величины РНП, сформированного на 31 декабря 2015 года, достаточно для покрытия будущих возможных убытков и расходов на сопровождение портфеля действующих договоров страхования.

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 является материнской компанией группы. Информация о дочерних компаниях приведена в таблице ниже:

Наименование	Процент владения	Деятельность	Дата создания
ООО "Медицинский центр Спас 03"	100%	медицинские услуги	21 декабря 2009 года
ООО "Медицинский Клуб"	50%	медицинские услуги	28 августа 2007 года

Дочерние компании не осуществляют операций по страховой деятельности.

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:

- Агентами Общества (банками-партнерами) в течение прошедшего отчетного периода было заключено значительно меньше кредитных договоров, чем за предыдущие аналогичные периоды, что привело к существенному снижению уровня сбора страховых премий Общества. Рост процентных ставок по предоставляемым кредитам населению и коммерческим организациям может и в дальнейшем спровоцировать отток покупательной способности населения в части ипотечного кредитования;

- Изменение судебной практики;
- Увеличение случаев страхового мошенничества;
- Помимо текущей экономической ситуации существенное влияние на изменение полученных результатов может повлиять:

- Заявление после отчетной даты 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.

- 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.

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, в особенности по договорам, относящимся к страхованию КАСКО, и своевременно вносить изменения в страховые тарифы в случае выявления негативной динамики по определенным резервным группам;
- также рекомендуется внести изменения в структуру портфеля по договорам страхования КАСКО и ОСАГО с целью снижения уровня убыточности по этим направлениям деятельности.

Рекомендации по методам расчета страховых резервов и используемым моделям

- Внесение изменений в модель формирования страховых резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения, не требуется.

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 следующая информация:

Рекомендации по тарифной политике

- Проведение анализа достаточности сформированного РНП показало, что по действующим договорам страхования КАСКО и договорам страхования ДСАГО страхового тарифа недостаточно для покрытия будущих расходов и будущих убытков. Рекомендуется пересмотреть страховые тарифы по данным резервным группам в сторону увеличения;
- С учетом текущей экономической ситуации рекомендуется вести постоянный мониторинг изменения уровня убыточности по всему страховому портфелю Общества и своевременно вносить изменения в страховые тарифы в случае выявления негативной динамики по определенным резервным группам.

Общество пересмотрело структуру портфеля договоров КАСКО, увеличило процент договоров по продукту КАСКО_2. Однако по состоянию на 31.12.2015 по-прежнему сохраняется высокий процент убыточности по данному виду, который компенсируется высоким уровнем доходности по суброгациям. Таким образом рекомендация ответственного актуария за предыдущий отчетный период выполнена частично.

Рекомендации по методам расчета страховых резервов и используемым моделям

- В целях повышения точности и качества сформированного резерва убытков рекомендуется обращать внимание на направления деятельности со

значительной экспозицией риска (заработанной премии), чтобы исключить возможную недооценку страховых обязательств. Например, более надежно оценивать ожидаемую убыточность по массовым видам страхования, исследовать развитие убытков, заявленных после отчетной даты, с целью повышения качества расчетной модели оценки резерва убытков по данным резервным группам.

- В целях повышения качества расчета резерва РУУ рекомендуется проводить анализ и распределение фактически понесенных расходов на урегулирование убытков в разрезе резервных групп, что позволит более точно прогнозировать финансовые результаты по отдельным резервным группам, наиболее чувствительным к величине резерва РУУ.

Для проведения актуарного оценивания за 2015 год Актуарию предоставлена информация о распределении фактически понесенных расходов на урегулирование убытков в разрезе резервных групп.

Таким образом рекомендация ответственного актуария за предыдущий отчетный период выполнена.



Ответственный актуарий
Шишкин Сергей Александрович
27.04.2016