

Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности

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

за 2015 год

Заказчик:

Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая компания НИК»

Ответственный актуарий



Адамович М.А.

«28» апреля 2016 г.

2016 год

Содержание

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	4
1.1. Период проведения актуарного оценивания	4
1.2. Дата составления актуарного заключения	4
1.3. Цель составления актуарного заключения	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
2.1. Фамилия, имя, отчество	4
2.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев	4
2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий	4
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
3.1. Полное наименование	4
3.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела	4
3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	4
3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	4
3.5. Место нахождения	4
3.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи)	5
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	5
4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности	5
4.2. Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания	5
4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов	6
4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам	7
4.5. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов	8
4.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования	13
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	13
4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов	14
5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	15
5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом	15
5.2. Результаты проверки адекватности страховых оценки обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим отчетным периодом	17

5.3.	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.....	18
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.	20
5.5.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.....	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, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также об оценке отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы.	21
5.8.	Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.	21
6.	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.	22
6.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	23
6.3.	Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа.....	23
6.4.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	23
6.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.	23
6.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	24

1. Общие сведения

1.1. Период проведения актуарного оценивания.

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью ООО «Страховая компания НИК» (далее – ООО «СК НИК», Общество) за 2015 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2015 год по состоянию на 31 декабря 2015 года.

1.2. Дата составления актуарного заключения.

Актуарное заключение за 2015 год составлено 28.04.2016.

1.3. Цель составления актуарного заключения.

Настоящее актуарное заключение подготовлено в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, для использования Обществом и(или) иными заинтересованными лицами.

2. Сведения об ответственном актуарии

2.1. Фамилия, имя, отчество.

Адамович Михаил Александрович.

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

№ 66.

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

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

3. Сведения об организации

3.1. Полное наименование.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания НИК».

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

2917.

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7328081081.

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1147328005230.

3.5. Место нахождения.

432072, Российская Федерация, г. Ульяновск, ул. 40-летия Победы, д.29.

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

Лицензия СЛ № 2917 от 16.03.2015 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением страхования жизни.

Лицензия СИ № 2917 от 16.03.2015 на осуществление добровольного имущественного страхования.

Общество не заключает договоры входящего перестрахования.

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

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

4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности.

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

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

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

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

- Журналы учета договоров прямого страхования за период с 01.01.2011 по 31.12.2015;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2011 по 31.12.2015;
- Журналы учета убытков и досрочного прекращения договоров за период с 01.01.2009 по 31.12.2015;
- Финансовая (консолидированная финансовая) отчетность Общества за 2015 год;
- Журналы учета доходов по суброгационным и регрессным требованиям за период с 01.01.2012 по 31.12.2015;
- Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета убытков по договорам страхования и исходящего перестрахования за период с 01.01.2016 по 31.03.2016);

- Описание перестраховочных программ на 2015-2016 годы;
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за период с 01.01.2013 по 31.12.2015 (оборотно-сальдовые ведомости);
- Локальные нормативные документы, регламентирующие учет страховых и перестраховочных операций, а также процедуры урегулирования убытков;
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2015 год, в т.ч. переписка и ответы Общества на отдельные запросы ответственного актуария.

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

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

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

- Журналы учета убытков по прямому страхованию, входящему и исходящему перестрахованию были сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 22 «Страховые выплаты» за аналогичные периоды:

Таблица 1
(тыс. рублей)

Результаты сверки журналов учета убытков

Вид деятельности	Год	Сумма страховых выплат		Отклонение
		Данные журналов	Данные бухучета	
прямое страхование	2015	164 724	164 736	-12
	2014	192 119	192 119	-
	2013	161 800	161 800	-
исходящее перестрахование	2015	93 640	93 640	-
	2014	143 646	143 646	-
	2013	125 373	125 373	-

- Журналы учета договоров прямого страхования, входящего и исходящего перестрахования были сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 92 «Страховые премии» за аналогичные периоды:

Таблица 2
(тыс. рублей)

Результаты сверки журналов учета договоров

Вид деятельности	Год	Сумма страховых премий		Отклонение
		Данные журналов	Данные бухучета	
прямое страхование	2015	732 769	732 769	-
	2014	526 455	526 455	-
	2013	469 313	469 313	-
исходящее перестрахование	2015	610 369	610 369	-
	2014	425 604	425 604	-

Вид деятельности	Год	Сумма страховых премий		Отклонение
		Данные журналов	Данные бухучета	
	2013	395 905	395 905	-

- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), предоставленные по состоянию на отчетную дату, были сверены с данными формы №8:

Таблица 3
(тыс. рублей)

Результаты сверки РЗУ и доли в РЗУ

Вид деятельности	Отчетная дата	Сумма РЗУ и доли в РЗУ		Отклонение
		Данные журналов	Данные бухучета	
прямое страхование и входящее перестрахование	31.12.2015	383 994	383 994	-
	01.01.2015	735 705	735 705	-
исходящее перестрахование	31.12.2015	336 432	336 432	-
	01.01.2015	691 619	691 619	-

В ходе проведения сверки журналов учета убытков по прямому, доли перестраховщика в убытках, а также журналов учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования расхождений с данными регистров бухгалтерского учета не выявлено. Корректировка используемых журналов не производилась.

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

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

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

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

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

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

Таблица 4
(тыс. рублей)

Резервная группа	Направление деятельности	Учетные группы (РСБУ)
НС	Страхование от несчастного случая и болезней	1
ДМС	Добровольное медицинское страхование	2
ВЗР	Страхование граждан, выезжающих за рубеж	4
КАСКО АТ	Страхование средств наземного транспорта	5
КАСКО ВС	Страхование воздушных судов	6
Грузы	Страхование грузов	8

Резервная группа	Направление деятельности	Учетные группы (РСБУ)
Имущество	Страхование имущества	11
Финриски	Страхование финансовых рисков	12
ДГО	Добровольное страхование гражданской ответственности	13
ГО ВС	Страхование гражданской ответственности авиаперевозчиков	14
Ответственность прочая	Страхование прочих видов ответственности	18

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями:

Таблица 5
(тыс. рублей)

Структура страхового портфеля

Резервная группа	2015 год		2014 год	
	Страховая премия	Доля в портфеле, %	Страховая премия	Доля в портфеле, %
НС	18 466	2,5%	19 952	3,8%
ДМС	57 796	7,9%	52 535	10,0%
ВЗР	3 718	0,5%	1 871	0,4%
КАСКО АТ	17 160	2,3%	15 602	3,0%
КАСКО ВС	537 849	73,4%	359 363	68,3%
Грузы	1 960	0,3%	1 744	0,3%
Имущество	4 998	0,7%	4 872	0,9%
Финриски	4 748	0,6%	-	0,0%
ДГО	787	0,1%	624	0,1%
ГО ВС	84 735	11,6%	69 255	13,2%
Ответственность прочая	552	0,1%	637	0,1%
ИТОГО	732 769	100%	526 455	100%

Основным направлением деятельности Общества является страхование КАСКО ВС и ГО ВС (85%). Существенных изменений структуры страхового портфеля в 2015 году не произошло.

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

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

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

- Доля перестраховщиков в резерве убытков:
 - доля перестраховщиков в РЗНУ;
 - доля перестраховщиков в РПНУ;
 - доля перестраховщиков в РУУ.

Методы расчета резерва незаработанной премии (РНП)

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

Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)

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

РЗУ формируется исходя из размера неурегулированных на отчетную дату страховых обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Обществу, с учетом актуальной информации о развитии заявленных убытков после даты актуарного оценивания. Результаты произведенного анализа развития заявленных убытков по резервным группам КАСКО ВС и ГО ВС в Таблице 6 (суммы ЗНУ и доли в ЗНУ представлены в первоначальной оценке на дату заявления убытка):

Таблица 6
(тыс. рублей)

Корректировка суммы заявленных убытков на 31.12.2015

Резервная группа	Номер договора	Дата страхового случая	ЗНУ на 31.12.2015	Доля в ЗНУ на 31.12.2015	Комментарий
КАСКО ВС	ВС 2013/005	07.12.2013	29 477	26 529	отказ в январе 2016 г.
КАСКО ВС	ВС 2013/004	07.11.2013	30 761	24 609	отказ в январе 2016 г.
КАСКО ВС	ВС 2013/005	23.03.2014	14 273	12 846	отказ в январе 2016 г.
КАСКО ВС	ВС 2013/005	27.06.2014	49 112	44 201	отказ в январе 2016 г.
КАСКО ВС	ВС 2014/005	07.04.2015	16 259	14 633	не страховой случай, будет урегулировано без выплаты
КАСКО ВС	ВС 2015/006	05.08.2015	4 390	3 951	закрыт в марте 2016 г. без выплаты
КАСКО ВС	ВС 2015/007	30.08.2015	3 324	2 992	закрыт в марте 2016 г. без выплаты
КАСКО ВС	ВС 2015/006	07.09.2015	13 697	12 328	будет закрыт без выплаты.
КАСКО ВС	ВС 2015/006	13.09.2015	40 806	36 725	закрыт в марте 2016 г. без выплаты
КАСКО ВС	ВС 2015/005	01.10.2015	7 875	6 336	закрыт в марте 2016 г. без выплаты
ГО ВС	ВС 2014/005	25.02.2015	1 687	1 686	урегулирован в феврале 2016 г. без выплаты
ГО ВС	ВС 2015/006	12.10.2015	4 721	4 720	урегулирован в феврале 2016 г. без выплаты
ИТОГО			216 382	191 556	

Данные убытки из Таблицы 6 были исключены из расчета, тем самым было уменьшено влияние чрезмерного резервирования РЗУ на окончательную оценку резерва убытков.

Кроме того, анализируя информацию по изменению суммы ЗНУ за период 01.01.2016 по 31.03.2016 были выявлены случаи изменения сумм первоначальных оценок резерва убытков большую сторону (Таблица 7):

Таблица 7
(тыс. рублей)

Изменение первоначальной оценки суммы заявленных убытков

Резервная группа	Номер договора	Дата страхового случая	Изменение РУ, USD	Изменение Доля в РУ, USD	Изменение РУ, тыс. рублей	Изменение Доля в РУ, тыс. рублей
КАСКО ВС	ВС 2014/005	23.03.2015	1 328 744	1 282 395	96 842	93 464
КАСКО ВС	ВС 2015/005	02.07.2015	68 313	67 288	4 979	4 904
ГО ВС	ВС 2015/006	14.12.2015	22 108	22 106	1 611	1 611
ГО ВС	ВС 2015/006	18.09.2015	26 692	26 689	1 945	1 945
ГО ВС	ВС 2015/006	13.07.2015	15 056	15 055	1 097	1 097
ГО ВС	ВС 2015/006	24.07.2015	127 652	127 639	9 304	9 303
ИТОГО			1 588 565	1 541 172	115 778	112 324

Выявленная разница недооценки резерва убытков по КАСКО ВС и ГО ВС по состоянию на 31.12.2015 была учтена как резервы произошедших, но недостаточно заявленных убытков (IBNER, incurred but not enough reported), сформированные для соответствующей резервной группы.

Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

Оценка РПНУ производилась следующими актуарными методами:

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

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

Для резервных групп с достаточной статистикой выплат использовались методы, основанные на развитии убытков (методы «Цепной лестницы», «Борнхуттера-Фергюсона»), т.е. применялись кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках. В качестве периода развития убытка принимался квартал. Для расчета резерва убытков использовались статистически значимые треугольники развития убытков с данными об оплаченных не менее чем за последние 12 кварталов, предшествующих дате актуарного оценивания.

В 2015 году для резервных групп КАСКО ВС и ГО ВС отрицательный РПНУ в целях прогноза окончательной величины совокупного резерва убытка и учета в прогнозе возможной корректировки текущих оценок заявленных убытков не формировался, т.к. был произведен анализ развития заявленных убытков и учтены случаи последующих отказов в выплате страхового возмещения или урегулирования без выплаты, а также корректировки первоначальных оценок резерва (Таблицы 6 и 7).

Окончательная модель оценки резерва РПНУ по каждой резервной группе

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

При расчете резерва РПНУ было принято решение применять кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках. Расчеты были произведены как с учетом модификации параметров, так и в немодифицированной форме, т.е. стандартным методом. Примерами основных модификаций являются исключение нетипичных индивидуальных коэффициентов развития и учет тенденций их развития, использование периодов усреднения индивидуальных коэффициентов развития, выбор уровней ожидаемой убыточности и т.д.

Описание выбора применяемых методов расчета приведено ниже по каждой резервной группе

Резервная группа НС

Оценивание на основании кумулятивного треугольника развития, содержащего данные об оплаченных убытках за 12 кварталов от даты актуарного оценивания. Метод БФ, ожидаемая убыточность принята на уровне 74,0% по страховым событиям 2015 г. Коэффициенты развития получены стандартной цепной лестницей по 12 кварталам развития.

Резервная группа ДМС

Для оценки резерва убытков выбран треугольник развития на основе данных об оплаченных убытках, сгруппированный по кварталам развития.

Итоговая величина резерва убытков была рассчитана методом БФ с ожидаемым уровнем убыточности 85% для убытков 2015 года и корректировкой первого коэффициента развития, в качестве которого выбрано среднее значение первых коэффициентов развития предыдущих 4 кварталов страховых событий. Для остальных кварталов использован метод стандартной цепной лестницы по 12 кварталам.

Резервная группа КАСКО

Для целей расчета резерва убытков оценивание произведено отдельно для групп договоров страхования, относящихся к страхованию физических лиц (КАСКО фл) и страхованию юридических лиц (КАСКО юл). В обоих случаях использовался метод БФ для самого раннего квартала возникновения претензий и метод цепной лестницы для второго и ранее кварталов развития. Определение коэффициентов развития произведено методом стандартной цепной лестницы по данным за 12 кварталов. Оценивания производилось на основе данных об оплаченных убытках с квартальной группировкой данных.

Ожидаемая убыточность для «КАСКО фл» принята на уровне 47%, для «КАСКО юл» – 35%, определены на основе квартальных средневзвешенных значений убыточности за 12 кварталов.

Резервная группа ВЗР

Принят метод простого коэффициента убыточности для оценки резерва убытков (LR) – ожидаемые убытки соответствуют 30% от заработанной премии за 2015 год. Ожидаемая убыточность определена, исходя из консервативной оценки будущего развития убытков, как следствие двух страховых событий, урегулированных в 2015 году с крупными выплатами страхового возмещения, которые существенно превысили среднюю выплату по данной группе.

Резервная группа КАСКО ВС

Для оценивания резерва убытков принят метод простого коэффициента убыточности – 19% от заработанной премии за 2015 год. Уровень ожидаемой убыточности установлен с учетом будущего урегулирования заявленных убытков. Кроме того, при резервировании убытков учитывалось развитие первоначальных оценок резерва убытков после 01.01.2016: факты изменения как в большую, так и в меньшую сторону (Таблицы 6 и 7). Возникающие разницы в первоначальных оценках учитывались в резерве произошедших, но недостаточно заявленных убытках.

Резервная группа Грузы

Оценивание проведено методом простого коэффициента убыточности. Ожидаемые убытка определены, как 15% от заработанной премии за декабрь 2015 года, исходя из предположений, заложенных в расчет страхового тарифа, ожиданий специалистов Компании по урегулированию убытков и среднего срока действия договоров страхования около 1 месяца

Резервная группа Имущество

Убытки по данному направлению деятельности по страховым случаям отчетного периода в 2015 г. отсутствуют. Оценивание проведено методом простого коэффициента убыточности. Ожидаемые убытка определены, как 20% от заработанной премии за 2015 год, исходя из предположений, заложенных в расчет страхового тарифа, ожиданий специалистов Компании по урегулированию убытков. Средней срок действия договоров страхования около 365 дней.

Резервная группа Финриски

Оценивание проведено методом простого коэффициента убыточности. Ожидаемые убытка определены, как 18% от заработанной премии за 2015 год. Убыточность определена на основе средневзвешенной оценки за последние три года.

Резервная группа ДГО

Оценивание проведено методом простого коэффициента убыточности. Ожидаемые убытка определены, как 70% от заработанной премии за 2015 год на основе ожиданий по урегулированию убытков по страховым случаям отчетного периода.

Резервная группа ГО ВС

Оценивание проведено методом простого коэффициента убыточности. Ожидаемые убытка определены, как 70% от заработанной премии за 2015 год. Уровень ожидаемой убыточности установлен с учетом будущего урегулирования заявленных убытков. Кроме того, при резервировании убытков учитывалось развитие первоначальных оценок резерва убытков после 01.01.2016: факты изменения как в большую, так и в меньшую сторону (Таблицы 6 и 7). Возникающие разницы в первоначальных оценках учитывались в резерве произошедших, но недостаточно заявленных убытках.

Резервная группа Ответственность прочая

Объем портфеля и история выплат незначительные по данной группе. Оценивание проведено методом простого коэффициента убыточности. Ожидаемые убытка определены, как 10% от заработанной премии за 2015 год, на основе ожиданий по урегулированию убытков.

Величина РПНУ была рассчитана по каждой резервной группе как разница между конечной величиной резерва убытков и величиной РЗУ в разрезе кварталов наступления страхового события. В случае, если по какому-либо кварталу величина РЗУ была выше конечной величины оценки резерва убытков, в качестве резерва убытков принималась величина, равная РЗУ. Отрицательный РПНУ не формировался.

Метод определения расходов на урегулирование убытков (РУУ)

В расчете резерва РУУ учитывались прямые расходы, которые однозначно можно отнести к урегулируемому убытку, и косвенные расходы, которые невозможно отнести в явной оценке к урегулируемым убыткам (например, заработная плата специалистов по урегулированию убытков).

Величина РУУ оценивалась по следующей формуле: $РУУ = (РПНУ + РЗУ) * \%_{руу}$.

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

В качестве коэффициента РУУ ($\%_{руу}$) было принято отношение валовых значений расходов на урегулирование убытков и произведенных страховых выплат за последние 5 лет, которое равно 1,6%.

Метод определения резерва нестекшего риска (РНР)

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

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

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

В целях формирования сбалансированного страхового портфеля и защиты от крупных убытков и колебаний убыточности, для обеспечения финансовой устойчивости страховых операций Общество осуществляет перестрахование принятых рисков. Применяется два типа перестрахования: факультативное и облигаторное.

Перестрахование авиационных рисков производится заключением факультативных договоров перестрахования (пропорциональное квотное) на годовой основе. В 2014 году период действия договоров перестрахования с 01.07.2014 по 30.06.2015, в отчетном периоде – с 01.07.2015 по 30.06.2015.

Защита портфеля договоров страхования от несчастных случаев производится облигатором с целью защиты от кумуляции потенциальных страховых событий с учетом характера деятельности застрахованных лиц (летно-подъемный персонал). Облигаторная защита производится на базе эксцедента убытка по договорам страхования со страховой суммой менее 4 млн. рублей. Сроки действия программ в 2014 году с 01.01.2014 по 31.12.2014, в 2015 году с 01.01.2015 по 31.12.2015.

Портфель страхования от несчастных случаев перестрахован также факультативно, по договорам, страховая сумма которых превышает 4 млн. рублей на одно застрахованное лицо.

Перестрахование имущества (за исключением средств наземного транспорта) и грузов осуществляется на факультативной пропорциональной квотной основе, исходя из характеристик объектов страхования.

Перестрахование средств наземного транспорта (автотранспорта) перестраховывается факультативно на пропорциональной квотной основе и непропорционально на базе эксцедента убытка в зависимости от характеристики объекта страхования.

Риски по договорам добровольного медицинского страхования и страхования медицинских расходов граждан, выезжающих за рубеж, в перестрахование не передаются.

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

Расчет доли перестраховщиков в РНП

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

Расчет доли перестраховщиков в РЗУ

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

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ

Доля перестраховщиков в РПНУ определялась с учетом соотношения доли перестраховщиков в заявленных убытках и суммы заявленных убытков по договорам страхования для группы НС; для групп КАСКО ВС и ГО ВС доли перестраховщиков в РПНУ определены, как резерв произошедших, но недостаточно заявленных убытков по доле ответственности перестраховщиков на основе данных о развитии убытков после 01.01.2016. Для остальных резервных групп доли перестраховщиков в РПНУ не формировались, исходя из истории урегулирования убытков перестраховщиками и материальности результата оценки по этим группам.

Расчет доли перестраховщиков в РУУ

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

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам производилась с применением метода аналогичного методике расчета резерва убытков по резервной группе КАСКО. 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.

На основе информации, полученной от специалистов Компании, Общество не ожидает будущих доходов к получению по суброгации по резервной группе КАСКО ВС. В виду нерегулярности и низкой вероятности получения данного дохода в будущих периодах по уже произошедшим страховым событиям ответственный актуарий не производил его оценку на 31.12.2015.

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

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

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

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

5. Результаты актуарного оценивания

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

Таблица 8
(тыс. рублей)

Результаты расчета РНП и доли перестраховщика в РНП

Резервная группа	на 31 декабря 2015 года			на 31 декабря 2014 года			Изменение за период		
	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто
НС	13 726	565	13 161	15 078	559	14 519	(1 352)	6	(1 358)
ДМС	11 592	-	11 592	11 180	-	11 180	412	-	412
ВЗР	2 406	-	2 406	1 326	-	1 326	1 080	-	1 080
КАСКО АТ	10 381	1 649	8 732	9 569	1 086	8 483	812	563	249
КАСКО ВС	240 645	233 954	6 691	166 977	166 977	-	73 668	66 977	6 691
Грузы	38	13	25	-	-	-	38	13	25
Имущество	2 084	644	1 440	2 056	638	1 418	28	6	22
Финриски	3 747	-	3 747	-	-	-	3 747	-	3 747
ДГО	210	87	123	45	-	45	165	87	78
ГО ВС	39 340	39 313	27	31 179	31 179	-	8 161	8 134	27
Ответственность прочая	442	53	389	334	37	297	108	16	92
ИТОГО	324 611	276 278	48 333	237 744	200 476	37 268	86 867	75 802	11 065

Методы расчета РНП приведены в разделе 4.5 Актуарного заключения.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Существенное изменение РНП за отчетный период не произошло.

Таблица 9
 (тыс. рублей)

Результаты расчета резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков

Резервная группа	на 31 декабря 2015 года			на 31 декабря 2014 года			Изменение за период		
	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто
НС	1 478	717	761	2 142	-	2 142	(664)	717	(1 381)
ДМС	20 357	-	20 357	7 779	-	7 779	12 578	-	12 578
ВЗР	1 091	-	1 091	130	-	130	961	-	961
КАСКО АТ	1 460	227	1 233	1 184	510	674	276	(283)	559
КАСКО ВС	203 940	189 954	13 986	148 769	146 592	2 177	55 171	43 362	11 809
Грузы	30	-	30	-	-	-	30	-	30
Имущество	1 005	-	1 005	424	85	339	581	(85)	666
Финриски	553	-	553	-	-	-	553	-	553
ДГО	981	639	342	53	-	53	928	639	289
ГО ВС	100 812	99 890	922	20 139	19 293	846	80 673	80 597	76
Ответственность прочая	75	-	75	40	-	40	35	-	35
ИТОГО	331 782	291 427	40 355	180 660	166 480	14 180	151 122	124 947	26 175

Резерв убытков был рассчитан как сумма трех резервов: РЗУ, РПНУ, РУУ.

Методы расчета РЗУ, РПНУ и РУУ приведены в разделе 4.5 Актуарного заключения. Методы расчета доли перестраховщиков в РПНУ и РЗУ приведены в разделе 4.6 Актуарного заключения.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Существенное изменение резерва убытков произошло по двум резервным группам: КАСКО ВС и ГО ВС, как результат урегулирования ранее заявленных убытков, в т.ч. без выплаты страховых возмещений, и заявления крупных убытков по страховым событиям отчетного периода (более подробно описано в разделе 4.5).

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

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

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

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

Коэффициенты убыточности приняты по данным об убыточности по каждой резервной группе из соотношения суммы понесенных убытков и нетто-заработанной премии за отчетный период. Будущие доходы по суброгации и регрессам по договорам с неистекшей ответственностью КАСКО не учитывались в виду их незначительного влияния на результаты тестирования по данной резервной группе.

Таблица 10
(тыс. рублей)

Резерв неистекшего риска

Резервная группа	Резерв незаработанной премии (нетто)	Отложенные аквизиционные расходы (нетто)	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Резерв неистекшего риска
НС	13 161	11	6 620	4 290	-
ДМС	11 592	11	11 163	3 779	3 361
ВЗР	2 406	-	3 082	784	1 460
КАСКО АТ	8 732	97	3 659	2 847	-
КАСКО ВС	6 691	(7 417)	11 790	2 181	-
Грузы	25	7	1	8	-
Имущество	1 440	88	344	469	-
Финриски	3 747	-	682	1 222	-
ДГО	123	-	164	40	81
ГО ВС	27	(1 136)	13	9	-
Ответственность прочая	389	-	138	127	-
Итого по портфелю	48 333	(8 339)	41 518	15 757	-

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП выявлен дефицит РНП по резервным группам ДМС, ВЗР и ДГО в связи с высокой убыточностью по данным направлениям деятельности. В целом по страховому портфелю Общества сформированного РНП достаточно для покрытия будущих расходов.

Общество формирует резерв неистекшего риска в финансовой отчетности в случае, если величины РНП недостаточно для покрытия будущих возможных расходов и убытков в целом по портфелю, таким образом резерв неистекшего риска не формируется.

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

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

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

Анализ достаточности резерва убытков-брутто по состоянию на 31.12.2014 представлен в Таблице 11:

Таблица 11
(тыс. рублей)

Результаты проверки достаточности резерва предстоящих убытков - брутто *

Резервная группа	Резерв убытков на 31.12.2014	Убытки, урегулированные в 2015 году по событиям до 2015 года	Переоцененный резерв убытков на 31.12.2015 по событиям до 2015 года	Избыток/ (недостаток)	Избыток/ (недостаток), % **
НС	2 127	2 106	-	21	0%
ДМС	7 677	4 379	-	3 298	2%
ВЗР	128	95	-	33	0%
КАСКО АТ	1 172	362	97	713	0%
КАСКО ВС	146 612	96 811	-	49 801	28%
Имущество	424	103	-	321	0%
ДГО	53	162	716	(825)	0%
ГО ВС	19 764	-	29 344	(9 580)	-5%
Ответственность прочая	40	-	40	-	0%
ИТОГО (в целом по портфелю)	177 997	104 018	30 197	43 782	25%

* без учета резерва расходов на урегулирование убытков;

** средневзвешенное значение абсолютной величины избытка/ (недостатка) с учетом веса $P_{Унач}/\sum P_{Унач}$.

Тест на достаточность резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2014, показал, что в целом резерв сформирован с избытком 25%. Избыточность резерва связана с долгим сроком урегулирования по КАСКО ВС и существовавшей на предыдущую отчетную дату неопределенностью в окончательной сумме заявленного убытка по этой группе. Недостаток резерва убытков по ГО ВС (-5%) связан с переоценкой в рубли РФ сумм РЗУ с ответственностью в иностранной валюте по курсу Банка России на отчетную дату. В этом случае влияние недостатка полностью нивелируется сформированной долей в РЗУ по ГО ВС, которая составляет 99,99%. Незначительный недостаток резерва убытков по ДГО учтен при резервировании на 31.12.2015.

Анализ достаточности резерва убытков-нетто (за минусом перестрахования) по состоянию на 31.12.2014 представлен в Таблице 12:

Таблица 12
 (тыс. рублей)

Результаты проверки достаточности резерва предстоящих убытков - нетто *

Резервная группа	Резерв убытков-нетто на 31.12.2014	Убытки-нетто, урегулированные в 2015 году по событиям до 2015 года	Переоцененный резерв убытков-нетто на 31.12.2015 по событиям до 2015 года	Избыток/ (недостаток)	Избыток/ (недостаток), % **
НС	2 127	2 106	-	21	0%
ДМС	7 677	4 379	-	3 298	2%
ВЗР	128	95	-	33	0%
КАСКО АТ	662	319	97	246	0%
КАСКО ВС	20	10 812	-	(10 792)	-6%
Имущество	-	-	-	-	0%
ДГО	339	85	-	254	0%
ГО ВС	-	-	-	-	0%
Ответственность прочая	53	54	239	(240)	0%
ИТОГО (в целом по портфелю)	11 517	17 850	339	(6 672)	-4%

* без учета резерва расходов на урегулирование убытков;

** средневзвешенное значение абсолютной величины избытка/ (недостатка) с учетом веса $PV_{нач}/\sum PV_{нач}$.

В ходе проверки достаточности резерва убытков-нетто выявлен недостаток резерва по КАСКО ВС, что было учтено при выборе метода резервирования по этой резервной группе в отчетном периоде (п.4.5).

По состоянию на 31.12.2014 года Общество не учитывало оценку доходов по суброгации в составе уменьшения резерва убытков. Ответственным актуарием проведен Run-off анализ данной оценки доходов. Результаты проведенного анализа приведены в Таблице 13:

Таблица 13
 (тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности оценки доходов по суброгации

Резервная группа	Ожидаемый доход на 31.12.2014	Доход, полученный в 2015 году по событиям до 2015 года	Переоцененный доход 31.12.2015 по событиям до 2015 года	Избыток/ (недостаток)
Ожидаемые доходы по суброгациям КАСКО	-	408	122	(530)
ИТОГО	-	408	122	(530)

Причиной недостатка оценки будущих доходов по суброгации на 31.12.2014 является то, оценка данного дохода не проводилась в виду его незначительности и консервативного подхода Компании, используемого при подготовки финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

Оценка будущих доходов по суброгации КАСКО на предыдущую дату сопоставима с уровнем оценки на отчетную дату.

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

Анализ чувствительности был выполнен для всех резервных групп Общества, при расчете резервов по которым использовались актуарные допущения.

При проведении анализа чувствительности определялась чувствительность метода расчета резерва убытков к увеличению приращений факторов развития на 20% для методов расчета, использующих треугольники развития (ЦЛ, БФ), а также выбранного прогнозного коэффициента убыточности на 5%.

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

В Таблице 14 представлены результаты анализа чувствительности:

Таблица 14
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва убытков

Резервная группа	Базовый резерв убытков (без РУУ)	Изменение первого коэффициента развития	Увеличение убыточности на 10%	Увеличение курса валюты на 10%
НС	1 456	169	146	-
ДМС	20 145	696	717	-
ВЗР	1 074	-	119	6
КАСКО АТ	1 446	43	35	-
КАСКО ВС	201 513	-	-	20 152
Грузы	30	-	3	-
Имущество	989	-	99	-
Финриски	544	-	82	-
ДГО	973	-	52	-
ГО ВС	99 900	-	-	9 731
Ответственность прочая	74	-	3	-
ИТОГО	328 144	908	1 256	29 889

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам приведена в Таблице 15:

Таблица 15
(тыс. рублей)

Результаты оценки будущих поступлений по суброгации

Резервная группа	Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам	Доля перестраховщика в будущих поступлениях по суброгации и регрессам	Нетто-перестрахование
КАСКО	658	-	658
ИТОГО	658	-	658

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

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в Таблице 16:

Таблица 16
(тыс. рублей)

Результаты расчета отложенных аквизиционных расходов

Резервная группа	ОАР	Доля перестраховщика в ОАР	ОАР - нетто
НС	11	-	11
ДМС	11	-	11
ВЗР	-	-	-
КАСКО АТ	97	-	97
КАСКО ВС	-	7 417	(7 417)
Грузы	7	-	7
Имущество	88	-	88
Финриски	-	-	-
ДГО	-	-	-
ГО ВС	-	1 136	(1 136)
Ответственность прочая	-	-	-
ИТОГО	214	8 553	(8 339)

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

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

5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.

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

6. Выводы и рекомендации

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

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

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

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

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

Ниже представлены выводы и рекомендации ответственного актуария по итогам проведенного актуарного оценивания.

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

В ходе проведения актуарного оценивания определены размеры следующих активов среди всех активов Общества:

- Доли перестраховщиков в страховых резервах;
- Оценка будущих доходов по суброгации;
- Отложенных аквизиционных расходов.

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

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

Ниже в Таблице 17 ответственным актуарием приведены сведения о стоимости активов и обязательств Общества по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств.

Таблица 17
(тыс. рублей)

Анализ активов и обязательств по срокам погашения

	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	171 233	-	171 233
Счета и депозиты в банках	228 966	318 719	547 685
Торговые ценные бумаги	41 323	-	41 323
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 528	-	13 528
Займы выданные	20 000	-	20 000
Дебиторская задолженность	404 606	-	404 606
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	276 278	-	276 278
Доля перестраховщиков в резерве убытков	236 487	54 940	291 427
Отложенные аквизиционные расходы	214	-	214
Отложенные налоговые активы	6 446	-	6 446
ОС		2 084	2 084
Прочие активы	201	-	201
Авансовые платежи по налогу на прибыль	9 547	-	9 547
ИТОГО АКТИВЫ	1 408 829	375 743	1 784 572
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Отложенные аквизиционные расходы	8 553	-	8 553
Резерв незаработанной премии, общая сумма	324 611	-	324 611
Резерв убытков, общая сумма	276 228	55 554	331 782
Кредиторская задолженность	486 138	-	486 138
Оценочные обязательства	320	2 126	2 446
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	29 651		29 651
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 125 501	57 680	1 183 181
РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ	283 328	318 063	601 391
ЧИСТЫЙ РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ	283 328	601 391	

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 2014 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 обязательств.

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

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

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

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

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

- Замедление темпов роста страхования;
- Изменение законодательства;

Помимо текущей экономической ситуации существенное влияние на изменение полученных результатов может повлиять:

- Рост убыточности по ключевым клиентам;
- Заявление достаточно крупного нетипичного убытка, произошедшего в 2015 году, что может повлиять на адекватность оценки страховых обязательств как по конкретной учетной группе, так и в целом по Обществу;
- Инфляционное давление.

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

Рекомендации по тарифной политике

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

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

Рекомендации по перестраховочной политике

Внесение существенных изменений в действующую перестраховочную политику Общества не требуется.

Рекомендации по методам расчета страховых резервов и используемым моделям

Актуарий рекомендует:

- Проводить регулярный мониторинг адекватности оценок вероятности возникновения крупных убытков. Для этой цели использовать ретроспективный анализ развития убытков;
- Производить регулярный анализ адекватности методов расчета страховых резервов, в т.ч. используемых предположений с учетом влияния внешних факторов;
- Разработать методику распределения прямых и косвенных расходов на резервные группы для целей

-
- проведения расчета страховых резервов, в т.ч. для целей подготовки финансовой отчетности;
 - Разработать Положение о порядке формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни на основе стандартов МСФО (актуарную методику).

Изменение состава страховых резервов и методов актуарного оценивания 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

- С учетом текущей экономической ситуации рекомендуется вести постоянный мониторинг изменения уровня убыточности по всему страховому портфелю Общества, в особенности по видам страхования, существенным для Общества, и своевременно вносить изменения в страховые тарифы в случае выявления негативной динамики по определенным резервным группам.

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, 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.

Согласно предоставленному комментарию в отчетном периоде мониторинг уровня убыточности проводится на ежемесячной основе, как по отдельным видам страхования, так и в целом по Обществу. В случае превышения убыточности уровня в 75% разрабатываются мероприятия по снижению уровня убыточности. Для расчета убыточности фактическая величина РЗУ, сформированного по каждому событию переоценивается по курсу на дату расчета отдельно по резервным группам КАСКО ВС и ГО ВС. При этом использовалась наиболее актуальная калькуляция убытков с учетом франшизы.

Рекомендации по методам расчета страховых резервов МСФО в части оценивания по видам страхования со значительной экспозицией риска были выполнены Обществом.

В то же время следует отметить, что рекомендации выполнены частично: не разработана система аллокации РУУ на резервные группы в целях более точной оценки резерва расходов на урегулирования убытков.