

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**ОАО
«БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»**

Москва 2015

СОДЕРЖАНИЕ

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.....	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.....	5
3.1. ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ.	5
3.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА.	5
3.3. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН).....	5
3.4. ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР (ОГРН)...	5
3.5. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ	5
3.6. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ).....	5
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	6
4.1. ПЕРЕЧЕНЬ ФЕДЕРАЛЬНЫХ СТАНДАРТОВ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	6
4.2. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.	6
4.3. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ.....	7
4.4. ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ.	9
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.....	11
4.6. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ.	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.....	15
4.8. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ.....	15
5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	16
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.....	16
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.....	20
5.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ.	20
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.	21
5.5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.	22
5.6. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.	22
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.....	23
5.8. СВЕДЕНИЯ О ВЛИЯНИИ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ОРГАНИЗАЦИИ.	23
6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.	24

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

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

Актуарное заключение проводится впервые по состоянию на 31 декабря 2014 года.

1.2. Дата составления актуарного заключения.

Расчеты произведены 24 апреля 2015 года по данным, предоставленным 14 апреля 2015 года.

1.3. Цель составления актуарного заключения.

Актуарное заключение составлено 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.

Ответственный актуарий Литвинов Александр Сергеевич.

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

Регистрационный номер №19, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев, который ведет ЦБ РФ.

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

Саморегулируемая организация актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Ассоциация гильдия актуариев, адрес 123001, г. Москва, Вспольный переулок, д.3, помещ. 1, комн. 9.

Номер свидетельства о членстве в СРО актуариев ответственного актуария №72/2014.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1. Полное наименование организации.

Открытое акционерное общество "Боровицкое страховое общество".

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

Регистрационный номер, присвоенный организации в едином реестре субъектов страхового дела № 3064

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

Идентификационный номер субъекта страхового дела 7714034590

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

Основной государственный регистрационный номер субъекта страхового дела 1027700533145.

3.5. Место нахождения

Юридический адрес организации 101000, Москва, Покровский б-р, д. 4/17, стр. 3

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

Открытое акционерное общество "Боровицкое страховое общество" по состоянию на 24 апреля 2015 года имеет следующие лицензии:

- Лицензия на право осуществления страховой деятельности С № 3064 77 от 05 февраля 2013 г.
- Лицензия на осуществления перестрахования П № 3064 77 от 05 февраля 2013 г.
- Лицензия на осуществление работ, связанных с государственной тайной № 13587.

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующими стандартами:

- Федеральный стандарт Актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом №САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938
- Актуарные стандарты №1 о формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни, утвержденный на заседании Правления Ассоциации гильдия актуариев от 10 декабря 2014г.

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

Данные для расчета резервов были предоставлены за 2013 и 2014 годы. Перечень предоставленных данных:

- Журнал заявленных, но неурегулированных убытков по прямому/входящему страхованию (включая судебные)
- Журнал оплаченных убытков по прямому/входящему страхованию (включая судебные)
- Журнал доли перестраховщиков в оплаченных убытках
- Журнал договоров (прямое/входящее страхование)
- Журнал договоров (исходящее перестрахование)
- Журнал расчета резерва незаработанной премии (прямое/входящее страхование)
- Журнал расчета резерва незаработанной премии (исходящее перестрахование)
- Положения о расчете страховых резервов (для целей МСФО)
- Учетные политики бухгалтерского учета по МСФО (в части расходов и резервов)
- Оборотно-сальдовые ведомости по счетам (с расшифровкой по субсчетам и учетным/резервным группам): 92, 22, 91 (в части судебных расходов, списания дебиторской задолженности, списания кредиторской задолженности в оплату убытков), 26 (в части комиссии и в части расходов на урегулирование убытков), 95 счет.

- Таблицы расчета Резерва РПНУ (согласно приказу 51 н) и доли перестраховщика в РПНУ (или треугольники расчета резерва РПНУ)
- Таблицы по прямым и косвенным расходам (по форме Актуария)
- Таблицы по активам (по форме запроса аудиторов МСФО или по форме Актуария)

Данные для расчетов предоставлены в виде журналов с детализацией по каждому договору и каждой дате начисления/оплаты.

В предоставленных данных приведены данные по брутто-премии и комиссионному вознаграждению. Также приведены данные в журналах по прямым убыткам, выплатам по расторжениям договоров и оценке резерва заявленных, но неурегулированных убытков.

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

1. Проверка журнала договоров и журнала расчета резерва незаработанной премии и отложенных аквизиционных расходов:

- Проверка, чтобы дата окончания была больше даты расторжения, а дата расторжения больше даты начала. Проверка, чтобы дата окончания была больше даты начала.
- Проверка, чтобы страховая брутто-премия по договору была меньше страховой суммы по договору.
- Проверка срока действия договора менее 7 дней по имущественным видам страхования (включая автомобильное страхование). В случае нахождения таких договоров, запрашивается первичные данные по договору.
- Проверка срока действия договора более 5 лет по имущественным видам (включая автомобильное страхование). Смотрится также политика учета начисления и резервов в МСФО по таким договорам.
- Проверка отсутствия, наличия всех учетных (резервных групп) по всем договорам. В случае нахождения таких договоров запрашивается дополнительная информация по раскрытию сумм брутто-премий для каждой учетной группы.
- Проверка сумм комиссии больше, чем начисленной премии. В случае нахождения таковых запрашиваются первичные документы по договору.
- Проверка суммы начисленной премии с оборотами по 92 счету за отчетный период или с суммой начисленной премии по стандартам МСФО.

- Проверка суммы начисленной комиссии с оборотами по 26 счету за отчетный период или с суммой начисленной комиссии по стандартам МСФО.
- Дополнительная проверка на соответствие журналов начислениям в соответствии с принципами МСФО: если дата начисления не совпадает с датой начала договора, в журнал добавляются все договоры начисленные в прошлом году, но дата начала которых попадает в анализируемый отчетный период, и убираются из расчета все договоры, начисленные в отчетном периоде, дата начала которых позже анализируемого отчетного периода.
- Дополнительная проверка на соответствие журналов принципам МСФО: необходимо добавить в журнал движения по страховым договорам по 91 счету: договоры прошлых периодов (лет), начисленные в текущем периоде, то же самое по комиссии, также открепления и сторно по текущим договорам. Добавленная информация также участвует при расчете резерва незаработанной премии и отложенных аквизиционных расходов.

2. Проверка журнала учета убытков:

- Проверка, чтобы дата оплаты убытка была больше или равна даты заявления. А дата заявления в свою очередь была больше или равна дате наступления.
- Проверка, чтобы дата начала договора была меньше или равна даты наступления убытка. А дата наступления убытка была меньше или равна дате окончания договора или дате расторжения (последнего дня действия).
- Проверка наличия всех трех дат (дата случая, дата заявления, дата выплаты).
- Проверка, чтобы сумма оплаты была меньше страховой суммы.
- Проверка суммы оплаченных убытков с оборотами счета 22.1 и 22.2.
- Проверка, чтобы сумма расторжений совпадала с оборотами 22.05
- Дополнительная проверка: для выплат по смертям в личных видах страхования, выплат на полную страховую сумму, а также тотальным убыткам и угонам проверяется, чтобы была дата расторжения (прекращения действия в результате обнуления риска) по договору. Резерв незаработанной премии и резерв отложенных

аквизиционных расходов по таким договорам тоже становятся равными нулю.

3. Проверка журнала учета заявленных, но неурегулированных убытков:

- Проверка, чтобы дата заявления была больше или равна дате наступления убытка.
- Проверить наличие 2-х дат.
- Проверка, чтобы сумма заявления была меньше или равна страховой сумме.
- Проверка, чтобы не попадали полностью урегулированные и оплаченные убытки в журнал.

По результатам проверки были выявлены ошибки и неточности в журналах. Протокол ошибок передан в компанию.

Ошибки были оперативно исправлены в течение срока проведения обязательного актуарного оценивания.

В соответствии с МСФО были произведены корректировки:

по договорам прямого перестрахования

- страховая премия, начисленная в 2014 году, перенесена в начисление 2013 года в размере 3 783 тыс. рублей

- страховая премия, начисленная в 2013 году перенесена в начисление 2014 в размере 22 255 тыс. Сформирован соответствующий журнал.

по доли перестраховщика

- страховая премия, начисленная в 2014 году перенесена в начисление 2013 года в размере 65 833 тыс. рублей,

- страховая премия, начисленная в 2013 году перенесена в начисление 2014 года в размере 6 174 тыс. рублей. Сформирован соответствующий журнал.

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

Компания ведет учет договоров по МСФО по следующим учетным группам:

- 1 учетная группа – страхование от несчастных случаев и болезней
- 2 учетная группа – добровольное медицинское страхование
- 4 учетная группа – страхование граждан, выезжающих за рубеж
- 5 учетная группа – страхование средств наземного транспорта
- 6 учетная группа – страхование средств воздушного транспорта

- 7 учетная группа – страхование средств водного транспорта
- 8 учетная группа – страхование грузов
- 11 учетная группа – страхование имущества
- 12 учетная группа – страхование предпринимательских (финансовых) рисков
- 13 учетная группа – добровольное страхование автогражданской ответственности
- 13.1 учетная группа – обязательное страхование автогражданской ответственности
- 15 учетная группа – страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности
- 16 учетная группа – страхование профессиональной ответственности
- 17 учетная группа – страхование ответственности за неисполнение обязательств

18 учная группа – страхование общей ответственности

19 учетная группа – договоры, принятые в перестрахование, кроме договоров перестрахования, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой страховщиком по каждому принятому в перестрахование договору (договорам), по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования (договоры непропорционального перестрахования).

Договоры, принятые в перестрахование, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой страховщиком по каждому принятому в перестрахование договору (договорам), по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования (договоры пропорционального перестрахования), относятся к тем же учетным группам, что и соответствующие договоры страхования.

Информацию о структуре портфеля в разрезе резервных групп приводится в следующей таблице №1.

Таблица №1 (рубли).

Учетная (резервная) группа	Страховая брутто премия по страхованию	Страховая брутто премия переданная в перестрахование
1	219 303	0
2	35 577 615	0
4	1 839	0
5	7 717 232	856 866
6	0	0
7	48 551	0
8	477 429 741	268 058 247
11	63 486 069	1 226 022
12	543 800	0
13	60 953	0
13.1	5 097 221	0
15	0	0
16	30 000	0
17	1 521 010	0
18	523 306	0
19	0	0
Всего	592 256 640	270 141 136

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.

Компания формирует следующий перечень страховых резервов:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- Резерв отложенных аквизиционных расходов
- Резерв дополнительных аквизиционных расходов
- резерв неистекшего риска (РНР);
- резервы убытков (РУ):
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков
- резерв будущих поступлений по суброгации и регрессам

Методы, применяемые при расчете резервов:

1. Резерв незаработанной премии по прямому страхованию по всем резервным группам считается методом ProRata temporis. По входящему перестрахованию при расчете по факультативным

договорам так же применялся метод ProRata temporis, а по облигаторным договорам применялся метод 1/8.

По исходящему перестрахованию по облигаторным договорам применяется метод 1/8, по факультативным договорам применялся метод ProRata temporis.

2. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков, считается экспертами компании в соответствии с методологией расчета и урегулирования убытков.

3. Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) считается по данным треугольников, когда данных развития убытков более 8 кварталов следующими методами:

- Chain ladder по треугольнику оплаченных убытков;
- Link Ratio по треугольнику оплаченных убытков;
- Bornhueter – Fergusson по треугольнику оплаченных убытков;
- ChainLadder по треугольнику убыточности, построенному по оплаченным убыткам;
- Link Ratio по треугольнику убыточности, построенному по оплаченным убыткам.

В качестве оптимального резерва выбирается метод, показывающий наиболее точную оценку резерва по результатам проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.

Поскольку в компании на конец 2014 года было относительно мало убытков, методы расчета резерва РПНУ отдельно на крупные убытки и мелкие не применяются. Также не применяются методы расчета РПНУ, основанные на частоте и количестве убытков.

Для расчета резерва произошедших, но неурегулированных убытков по данным развития убытков менее 8 кварталов используется следующий экспертный метод расчета резерва РПНУ:

Считается заработанная премия за последний плавающий год по анализируемой резервной группе. Затем считается предельный убыток как произведение заработанной премии на нетто-ставку (в % от премии), закладываемую в структуре тарифной ставки по анализируемой резервной группе. Резерв РПНУ получается вычитанием из предельного убытка уже произведенных страховых выплат и резерва заявленных, но неурегулированных убытков в части наступивших убытков за последний плавающий год. Если все договоры на дату оценивания по виду закончили

свое действие и по ним не было заявленных убытков на дату оценивания, резерв РПНУ считается равным нулю.

Резерв неистекшего риска считается следующим методом:

Считаются страховые обязательства, определяемые как разность резерва незаработанной премии (нетто-перестрахование) и резерва аквизиционных расходов. Считается комбинированный коэффициент убыточности по резервной группе. Считается прогноз предстоящих убытков как произведение страховых обязательств на комбинированный коэффициент убыточности. Резерв неистекшего риска формируется в размере положительной разности прогноза предстоящих убытков и страховых обязательств. В случае, если по компании целом резерв неистекшего риска получается отрицательным, резервы неистекшего риска по резервным группам не создаются. Более подробно методология расчета резерва неистекшего риска описана в Актуарные стандарты №1 о формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни, утвержденный на заседании Правления Ассоциации гильдия актуариев от 10 декабря 2014г

Допущения, используемые при расчете резервов:

Если применяется метод расчета резерва незаработанной премии одной восьмой, применяются следующие допущения:

При расчете по резервным группам: 4 (страхование выезжающих за рубеж), 8 (страхование грузов), применяется предположение о сроке действия договора в 1 квартал.

При расчете по всем остальным резервным группам, кроме 4 и 8 применяется предположение о сроке действия договора в 1 год.

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

Компания формирует следующий перечень страховых резервов:

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

- доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Методы, применяемые при расчете резервов:

1. Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии по облигаторным договорам рассчитывается методом $1/8$, по факультативным договорам применялся метод *ProRata temporis*.
2. Доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков, считается экспертами компании в соответствии с методологией расчета и урегулирования убытков.
3. Доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) считается как произведение доли перестраховщика в заработанной премии на размер прямого убытка РПНУ. Доля перестраховщика в заработанной премии считается как отношение заработанной премии по доле перестраховщика к заработанной премии по прямому страхованию по резервной группе.

Допущения, используемые при расчете резервов:

Если применяется метод расчета резерва незаработанной премии одной восьмой, применяются следующие допущения:

При расчете по резервным группам: 4 (страхование выезжающих за рубеж), 8 (страхование грузов), применяется предположение о сроке действия договора в 1 квартал.

При расчете по всем остальным резервным группам, кроме 4 и 8 применяется предположение о сроке действия договора в 1 год.

При расчете по облигаторным договорам исходящего перестрахования, в случае срока действия облигаторного договора более 1 квартала, применяется предположение о равномерности покрытия риска покрываемого портфеля. То есть премия разбивается на равные части в каждом квартале действия договора.

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.

Данные по журналам суброгаций и регрессов были проверены и переработаны в треугольники поступлений. При оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам использовались те же стандартные методы, что при расчете резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ):

- Chain ladder по треугольнику оплаченных убытков;
- Link Ratio по треугольнику оплаченных убытков;
- Bornhueter – Fergusson по треугольнику оплаченных убытков;
- ChainLadder по треугольнику убыточности, построенному по оплаченным убыткам;
- Link Ratio по треугольнику убыточности, построенному по оплаченным убыткам.

В качестве оптимального резерва выбирается метод, показывающий наиболее точную оценку резерва по результатам проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.

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

Компания формирует следующий перечень резервов отложенных аквизиционных расходов:

- Резерв отложенных аквизиционных расходов
- Резерв дополнительных аквизиционных расходов

Методы, применяемые при расчете резервов:

Резерв отложенных аквизиционных расходов по прямому страхованию по всем резервным группам считается методом ProRata temporis. По входящему перестрахованию при расчете по факультативным договорам так же применялся метод ProRata temporis, а по облигаторным договорам применялся метод 1/8.

По исходящему перестрахованию расчет производился методом ProRata temporis по факультативным договорам. По исходящим облигаторным договорам применялся метод 1/8.

Резерв дополнительных аквизиционных расходов рассчитывается как произведение резерва отложенных аквизиционных расходов на отношение прямых расходов (за вычетом комиссионного вознаграждения) к начисленной сумме комиссионного вознаграждения за рассматриваемый период.

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.

Размер сформированных резервов, включая долю перестраховщика, по состоянию на 31.12.2014, приведен в следующей таблице №2.

Таблица №2 часть 1 (рубли).

Учетная группа	Резерв незаработанной премии	Резерв отложенных аквизиционных расходов	Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии	Доля перестраховщика в резерве отложенных аквизиционных расходов	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)
1	83 707	18 634	0	0	5 014 600
2	867 929	90 912	0	0	0
4	0	0	0	0	0
5	4 814 579	1 412 342	417 191	0	796 049
6	0	0	0	0	0
7	0	0	0	0	3 978 527
8	148 583 806	43 089 304	75 881 250	0	0
11	33 990 755	7 073 605	1 022 496	0	89 382
12	185 092	53 677	0	0	0
13	18 687	3 042	0	0	0
13.1	1 784 300	141 981	0	0	1 004 872
15	0	0	0	0	0
16	15 082	4 374	0	0	0
17	852 269	127 058	0	0	0
18	246 769	70 035	0	0	0
19	0	0	0	0	0
Всего	191 442 976	52 084 962	77 320 937	0	10 883 429

Таблица №2 часть 2 (рубли).

Учетная группа	Доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)	Доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков	Резерв расходов на урегулирование убытков
1	4 513 140	470 778	34 212	0
2	0	1 144 211	0	0
4	0	2 400	0	0
5	213 056	721 735	105 712	0
6	0	0	0	0
7	0	51 779	0	0
8	0	9 695 150	5 812 272	0
11	0	58 963	16 525	0
12	0	196 278	0	0
13	0	53 910	0	0
13.1	0	2 615 216	0	0
15	0	0	0	0
16	0	20 843	0	0
17	0	153 897	0	0
18	0	117 349	31 248	0
19	0	0	0	0
Всего	4 726 196	15 302 511	5 999 969	0

Таблица №2 часть 3 (рубли).

Учетная группа	Резерв расходов на урегулирование убытков в части РЗУ	Резерв расходов на урегулирование убытков в части РПНУ	Резерв дополнительных аквизиционных расходов	Резерв неистекшего риска
1	0	0	0	0
2	0	0	0	0
4	0	0	0	0
5	0	0	0	0
6	0	0	0	0
7	0	0	0	0
8	0	0	0	0
11	0	0	0	0
12	0	0	0	0
13	0	0	0	0
13.1	0	0	0	0
15	0	0	0	0
16	0	0	0	0
17	0	0	0	0
18	0	0	0	0
19	0	0	0	0
Всего	0	0	0	0

Изменение резервов за 2014 год приведено в следующей таблице №3.

Таблица №3 часть 1 (рубли).

Учетная группа	Резерв незаработанной премии	Резерв отложенных акquisиционных расходов	Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии	Доля перестраховщика в резерве отложенных акquisиционных расходов	Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)
1	-221 678	-56 690	-32 047	0	0
2	-17 520 739	-1 117 358	0	0	0
4	0	0	0	0	0
5	-932 713	27 973	-400 206	0	-3 279 676
6	0	0	0	0	0
7	-48 181	0	0	0	2 684 153
8	-8 549 006	-1 130 603	-23 287 500	0	0
11	-8 590 918	-1 696 719	-18 972 931	0	-892 950
12	-225 312	-65 340	0	0	0
13	-43 929	-9 403	0	0	0
13.1	-14 550 778	-1 429 768	0	0	-994 715
15	0	0	0	0	0
16	2 096	608	0	0	0
17	852 184	127 058	0	0	0
18	-40 371	-12 035	-150 097	0	0
19	0	0	0	0	0
Всего	-49 869 345	-5 362 278	-42 842 781	0	-2 483 188

Таблица №3 часть 2 (рубли).

Учетная группа	Доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)	Доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков	Резерв расходов на урегулирование убытков
1	-114 030	131 544	9 560	0
2	0	781 415	0	0
4	0	2 400	0	0
5	-917 617	537 203	78 683	0
6	0	0	0	0
7	0	-44 248	0	0
8	0	1 426 084	854 942	0
11	0	-5 346	-1 498	0
12	0	-28 594	0	0
13	0	14 445	0	0
13.1	0	-1 976 875	0	0
15	0	0	0	0
16	0	-5 715	0	0
17	0	-108 897	0	0
18	0	-22 375	-5 958	0
19	0	0	0	0
Всего	-1 031 646	701 041	935 728	0

Таблица №3 часть 3 (рубли).

Учетная группа	Резерв расходов на урегулирование убытков в части РЗУ	Резерв расходов на урегулирование убытков в части РПНУ	Резерв дополнительных аквизиционных расходов	Резерв неистекшего риска
1	0	0	0	0
2	0	0	0	0
4	0	0	0	0
5	0	0	0	0
6	0	0	0	0
7	0	0	0	0
8	0	0	0	0
11	0	0	0	0
12	0	0	0	0
13	0	0	0	0
13.1	0	0	0	0
15	0	0	0	0
16	0	0	0	0
17	0	0	0	0
18	0	0	0	0
19	0	0	0	0
Всего	0	0	0	0

При расчете резерва произошедших, но незаявленных убытков были применено 6 различных методов расчета резерва, описанных в пункте 4.6.

Результат применения методов и окончательный выбор расчета резерва РПНУ приведен в таблице №4 ниже.

Таблица №4 (рубли).

Учетная группа	Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)	Chainladder (убытки)	Linkratio (убытки)	Bornhueter-Fergusson (убытки)	Chainladder (убыточность)	Linkratio (убыточность)	Экспертный метод при данных менее 8 кварталов
1	470 778	36 390	4 577	9 181	0	0	470 778
2	1 144 211	1 439 433	849 564	1 392 872	1 189 624	849 564	0
4	2 400	0	0	0	0	0	2 400
5	721 735	809 620	618 705	757 439	718 649	618 705	0
6	0	0	0	0	0	0	0
7	51 779	0	0	0	0	0	51 779
8	9 695 150	0	0	0	0	0	9 695 150
11	58 963	8 952	-47 313	7 861	4 386	-47 313	0
12	196 278	0	0	0	0	0	196 278
13	53 910	0	0	0	0	0	53 910
13.1	2 615 216	2 542 064	2 430 004	2 479 797	2 473 281	2 430 004	0
15	0	0	0	0	0	0	0
16	20 843	0	0	0	0	0	20 843
17	153 897	0	0	0	0	0	153 897
18	117 349	0	0	0	0	0	117 349
19	0	0	0	0	0	0	0
Всего	15 302 511	4 836 458	3 855 537	4 647 149	4 385 939	3 850 960	10 762 385

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.

Расчет резерва незаработанной премии, резерва заявленных, но неурегулированных убытков, резервов расходов на урегулирование убытков и резерва неистекшего риска, производился общеизвестными методами. Адекватность расчета этих резервов не вызывает вопросов и проверена временем.

Расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков производился по большинству учетных на данных треугольников более 8 кварталов. Поэтому в большинстве случаев использовались стандартные общеизвестные методы расчета, которые давали адекватный результат прогноза будущих убытков.

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.

Ретроспективный анализ по данным компании за 2014 год приведен в таблице № 5 ниже.

Таблица №5 (рубли), часть 1.

<i>Данные на отчетную дату</i>	<i>Все УчГр</i>	1	2	4	5	6	7	8
	<i>31.12.2013</i>	<i>31.12.2013</i>	<i>31.12.2013</i>	<i>31.12.2013</i>	<i>31.12.2013</i>	<i>31.12.2013</i>	<i>31.12.2013</i>	<i>31.12.2013</i>
Совокупный резерв убытков	27 940 425	5 353 834	362 796	7 489	4 260 257	0	1 390 400	8 269 066
Выплаты нарастающим итогом к концу года:								
2014	9 722 648	0	384 175	0	2 685 844	0	0	0
Переоцененный остаток совокупного резерва убытков на дату								
31.12.2014	15 365 394	5 353 834	0	1 848	105 994	0	4 010 540	4 835 695
Избыток/недостаток совокупного резерва убытков	2 852 383	0	-21 379	5 640	1 468 419	0	-2 620 140	3 433 371
В % к первоначальной оценке	90%	100%	106%	25%	66%	0%	288%	58%

Таблица №5 (рубли), часть 2.

<i>Данные на отчетную дату</i>	11	12	13	13.1	15	16	17	18	19
	31.12.2013	31.12.2013	31.12.2013	31.12.2013	31.12.2013	31.12.2013	31.12.2013	31.12.2013	31.12.2013
Совокупный резерв убытков	1 046 640,72	224 872,90	39 333,92	6 556 658,69	0,00	26 558,06	262 794,11	139 724,76	0,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:									
2014	25 455,60	0,00	0,00	6 627 173,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоцененный остаток совокупного резерва убытков на дату									
31.12.14	71 349,24	119 367,25	22 445,34	683 852,22	0,00	12 472,18	87 014,41	60 981,78	0,00
Избыток/недостаток совокупного резерва убытков									
	949 835,88	105 505,64	16 888,58	-754 367,48	0,00	14 085,88	175 779,70	78 742,99	0,00
В % к первоначальной оценке	91%	47%	43%	-12%	0%	53%	67%	56%	0%

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

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

допущение 1 - увеличение заработанной премии за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, на 10%;

допущение 2 - увеличение убыточности по договорам за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, на 10%;

допущение 3 - увеличение резерва заявленных, но не урегулированных убытков на 10%;

допущение 4 - увеличение срока урегулирования половины убытков на первом году развития на один квартал при условии, что общая сумма заявленных убытков (в том числе резерв заявленных, но не урегулированных убытков) не изменилась.

Результаты теста на чувствительность приведены в таблице №6 ниже.

Таблица №6 (рубли).

Учетная группа	Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)	Допущение 1	Допущение 2	Допущение 3	Допущение 4
1	470 778	103%	100%	100%	100%
2	1 144 211	100%	111%	100%	328%
4	2 400	102%	100%	100%	100%
5	721 735	100%	111%	99%	141%
6	0	100%	100%	100%	100%
7	51 779	104%	100%	100%	100%
8	9 695 150	105%	100%	100%	100%
11	58 963	100%	111%	98%	156%
12	196 278	104%	100%	100%	100%
13	53 910	106%	100%	100%	100%
13.1	2 615 216	100%	111%	98%	140%
15	0	100%	100%	100%	100%
16	20 843	104%	100%	100%	100%
17	153 897	104%	100%	100%	100%
18	117 349	105%	100%	100%	100%
19	0	100%	100%	100%	100%
Всего	15 302 511	103%	103%	100%	126%

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

В 2014 году компания не формирует резерв будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков по причине полного отсутствия статистики для расчета этих резервов.

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

Оценка резерва отложенных аквизиционных расходов и резерва дополнительных аквизиционных расходов в разрезе резервных групп приведена в таблице № 7.

Таблица №7 (рубли).

Учетная группа	Резерв отложенных аквизиционных расходов	Доля перестраховщика в резерве отложенных аквизиционных расходов	Резерв дополнительных аквизиционных расходов
1	18 634	0%	0
2	90 912	0%	0
4	0	0%	0
5	1 412 342	0%	0
6	0	0%	0
7	0	0%	0
8	43 089 304	0%	0
11	7 073 605	0%	0
12	53 677	0%	0
13	3 042	0%	0
13.1	141 981	0%	0
15	0	0%	0
16	4 374	0%	0
17	127 058	0%	0
18	70 035	0%	0
19	0	0%	0
Всего	52 084 962	0%	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.

Компания не состоит в группе каких-либо страховых компаний. Сведения об оценке в отношении группы отсутствуют

5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.

Компания не состоит в группе каких-либо страховых компаний. Данные о влиянии внутригрупповых операций на обязательства компании отсутствуют.

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.

Актуарием проводилась оценка активов только в отношении резерва отложенных аквизиционных расходов, резерва дополнительных аквизиционных расходов, доли перестраховщика в резерве незаработанной премии, доли перестраховщика в резерве убытков.

Остальная оценка активов предоставлена руководством компании.

Результат оценки стоимости активов с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств приведен в таблице № 8

Таблица №8 (рубли).

	до 12 месяцев	более 12 месяцев
Активы	1 133 948 954	7 471 173
Денежные средства и их эквиваленты	245 307 429	0
Депозитные вклады	40 800 000	0
Финансовые активы по справедливой стоимости	85 397 992	0
Займы выданные	0	0
Дебиторская задолженность	629 425 069	0
Основные средства	251 044	0
Прочие активы	106 528	0
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии и резерве убытков	80 575 929	7 471 173
Отложенные аквизиционные расходы	52 084 962	0
Страховые обязательства	201 771 095	15 857 820
Резерв незаработанной премии	190 950 549	492 427
Резерв убытков	10 820 546	15 365 394
Резерв неистекшего риска	0	0
Разность поступления денежных средств от активов и наступления страховых обязательств	932 177 859	-8 386 648
Кумулятивная разность	932 177 859	923 791 211

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

Размер сформированных оценок страховых резервов адекватен, так как при составлении отчетности МСФО использовались оптимальные резервы, рассчитанные ответственным актуарием.

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

Компания не состоит в группе страховых компаний, выводы об адекватности оценки страховых обязательств в отношении группы сделать невозможно.

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

События, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания, отсутствуют.

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

Компания ведет сбалансированную политику управления страховым портфелем. Основной портфель компании составляет страхование грузов. Рекомендуются в дальнейшем диверсифицировать бизнес развитием других видов страхования.

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

Актуарное оценивание Ответственным актуарием проводится впервые по состоянию на 31.12.2014. Сведения о выполнении организацией рекомендаций прошлого отчетного периода отсутствуют.

Ответственный актуарий
Индивидуальный предприниматель



Литвинов А.С.