

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам актуарного оценивания деятельности

Дальневосточное железнодорожное открытое акционерное
страховое общество «ДальЖАСО»
по состоянию на 31.12.2015 года

Москва 2016

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ.....	5
1.1. ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ	5
1.2. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ	5
1.3. ЦЕЛЬ СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ	5
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	5
2.1. ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (ПРИ НАЛИЧИИ).....	5
2.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ	5
2.3. НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ.....	5
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	5
3.1. ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	5
3.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ 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)	6
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	6
4.1. ПЕРЕЧЕНЬ ФЕДЕРАЛЬНЫХ СТАНДАРТОВ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ	6
4.2. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	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.....	8
4.5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ЗАРАБОТАННЫХ ПРЕМИЙ И СОСТОЯВШИХСЯ УБЫТКАХ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ ЗА ОТЧЕТНЫЙ И ПРЕДШЕСТВУЮЩИЙ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ. 9	9

4.6. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, С УКАЗАНИЕМ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ	10
4.7. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ	12
4.8. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.....	12
4.9. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ	12
5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	13
5.1. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА С РАСШИФРОВКОЙ СОСТАВА РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ, ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ	13
5.2. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА С ОПИСАНИЕМ ПРОЦЕДУР И МЕТОДОВ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРКИ. АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩИМ ПЕРИОДОМ	14
5.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ	15
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	18
5.5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ	18
5.6. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.....	19
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.....	19

5.8. СВЕДЕНИЯ О ВЛИЯНИИ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ОРГАНИЗАЦИИ	19
6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	19
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	19
6.2. ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ	20
6.3. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОЙ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ОРГАНИЗАЦИИ, ОПРЕДЕЛЯЕМОЙ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО КАК ГРУППА	21
6.4. ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	21
6.5. РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ	21
6.6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	21

1. Общие сведения

1.1. Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание

31 декабря 2015 года.

1.2. Дата составления актуарного заключения

28 апреля 2016 года.

1.3. Цель составления актуарного заключения

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

2. Сведения об ответственном актуарии

2.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)

Баскаков Валерий Николаевич.

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

№ 2 (http://cbr.ru/sbrfr/?Prtid=actuarial&ch=ITM_43218#CheckedItem).

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

Некоммерческая организация "Ассоциация гильдия актуариев".

3. Сведения об организации

3.1. Полное наименование организации

Дальневосточное железнодорожное открытое акционерное страховое общество "ДальЖАСО".

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

№ 55.

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

2721009356.

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

1022700911001.

3.5. Место нахождения

680000 г. Хабаровск, ул. Пушкина, 38 А.

Тел. (4212) 315533, факс 306115.

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

Лицензия С № 0055 27 от 2 февраля 2007 года, выдана Федеральной службой страхового надзора на право проведения страховой деятельности.

Лицензия на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, № СЛ № 0055, выдана: 10/06/2015.

Лицензия на добровольное имущественное страхование № СИ № 0055, выдана: 10/06/2015.

4. Сведения об актуарном оценивании

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с:

Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.2014, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.2014 № 06-51-3/9938);

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

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

Перечень данных, которые были использованы при проведении актуарного оценивания:

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

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

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

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

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

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

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

Краткое описание программ перестрахования;

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

Информация о косвенных расходах на сопровождение договоров;

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

Расчет резерва сомнительных долгов.

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

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

В табл. 4.1 и 4.2 приведен сравнительный анализ показателей страховых премий и страховых выплат по договорам страхования

(включая договоры сострахования и перестрахования), рассчитанных на основании первичных данных со значениями этих показателей, взятыми из форм статистической отчетности.

Таблица 4.1

Анализ полноты данных по страховой премии, тыс. руб.

Источник	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Журнал договоров	601 442	677 102	538 567	350 172	251 282	228 625
Статистическая отчетность (форма № 1С)	630 826	678 574	540 251	350 297	251 188	228 875

Таблица 4.2

Анализ полноты данных по страховым выплатам, тыс. руб.

Источник	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Журнал убытков	99 441	110 281	115 497	135 724	106 741	106 186
Статистическая отчетность (форма № 1С)	95 348	110 281	115 675	135 724	106 723	106 186

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

4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования

Разбиение портфеля на резервные группы (линии бизнеса) производилось на основании принципа однородности и достаточности (репрезентативности) статистики по каждой резервной группе с учетом специфики страхуемого риска по различным продуктам. В результате было принято решение выделить следующие резервные группы:

«РГ-1» – УГ-1 (несчастные случаи);

«РГ-2» – УГ-2 (дмс);

«РГ-3» – УГ-3 и 4 (страхование граждан, выезжающих за рубеж);

«РГ-4» – УГ-5 (страхование наземного транспорта);

«РГ-5» – УГ-6-12 (страхование имущества, без страхования наземного транспорта);

«РГ-6» – УГ-13-18 (ответственность).

В табл. 4.3 – 4.4 показано распределение начисленной страховой премии и страховых выплат по резервным группам.

Таблица 4.3

Распределение начисленных страховых премий
по договорам страхования

Резервная группа	2015		2014	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
РГ-1	33 457	14.6	59 082	23.5
РГ-2	102 384	44.8	93 281	37.1
РГ-3	19 056	8.3	15 598	6.2
РГ-4	20 552	9.0	25 046	10.0
РГ-5	38 861	17.0	51 686	20.6
РГ-6	14 314	6.3	6 588	2.6
Итого	228 625	100	251 282	100

Таблица 4.4

Распределение страховых выплат по резервным группам

Резервная группа	2015		2014	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
РГ-1	8 783	8.3	16 359	15.3
РГ-2	82 401	77.6	74 437	69.7
РГ-3	1 987	1.9	481	0.5
РГ-4	10 492	9.9	14 229	13.3
РГ-5	2 409	2.3	1 084	1.0
РГ-6	115	0.1	151	0.1
Итого	106 186	100	106 741	100

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

Утратил силу.

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

Перечень видов страховых резервов, которые формирует Организация:

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

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

Методы оценки РНП

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

Методы оценки резервов убытков

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

Таблица 4.5

Методы расчета резервов убытка

Резервная группа	Метод
РГ-1	Метод цепной лестницы на основе треугольника понесенных убытков
РГ-2	Метод цепной лестницы на основе треугольника оплаченных убытков
РГ-3	Метод Борнхьюттера-Фергюссона на основе треугольника понесенных убытков
РГ-4	Метод Борнхьюттера-Фергюссона на основе треугольника понесенных убытков
РГ-5	Метод Борнхьюттера-Фергюссона на основе треугольника понесенных убытков
РГ-6	Метод Борнхьюттера-Фергюссона на основе треугольника понесенных убытков

По сегменту «РГ-1» оба метода (Цепная лестница и Борнхьюттер-Фергюссон) дают близкие результаты, поэтому, как и в прошлом году, для получения наилучшей оценки было решено использовать метод Цепной лестницы, построенный на данных по понесенным убыткам. На выбор метода повлиял также тот факт, что при прошлогоднем оценивании резервов результаты gun-off анализа показали незначительное отклонение в размере 15% по данному сегменту.

По сегменту «РГ-2» наблюдается волатильная убыточность, однако, развитие убытков происходит довольно стабильно, поэтому для получения наилучшей оценки было решено использовать метод Цепной лестницы, построенный на данных по оплаченным убыткам. К тому же, было решено строить оценку на основании оплаченных убытков, поскольку данные по выплатам являются более точными по сравнению с данными по заявленным убыткам.

Выбор метода Борнхьюттера-Фергюссона, базирующегося на треугольниках развития понесенных убытков, при оценке резерва убытков по сегменту «РГ-3» обусловлен тем, что убыточность на протяжении длительного времени остается стабильно невысокой.

Выбор метода Борнхьюттера-Фергюссона, базирующегося на треугольниках развития понесенных убытков, для сегмента «РГ-5» обусловлен присутствием нескольких крупных убытков, которые являются нетипичными для треугольника развития оплаченных убытков.

Выбор метода Борнхьюттера-Фергюссона, базирующегося на треугольниках развития понесенных убытков, при оценке резерва убытков по сегменту «РГ-4» обусловлен тем, что убыточность на протяжении длительного времени оставалась стабильной, изменяясь лишь с учетом инфляции, которая присуща страхованию транспортных средств.

По сегменту «РГ-6» наилучшая оценка была получена также методом Борнхьюттера-Фергюссона, построенным на данных по понесенным убыткам. Выбор данного метода обусловлен тем, что в силу специфики продукта, урегулирование (оплата) убытка происходит с большим временным лагом от даты наступления страхового случая, при этом убыточность на большом временном интервале остается стабильно невысокой.

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

Перечень видов страховых резервов, которые формирует компания:

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

Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии по договорам облигаторного перестрахования была рассчитана в соответствии с условиями договоров перестрахования (более подробно схема перестрахования приведена в Приложении 1).

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

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

Оценка резерва регрессов осуществлялась методом Борнхьюттера-Фергюссона (БФ), а также методом Цепной лестницы (ЦЛ). Для получения наилучшей оценки резерва регрессов был выбран метод Борнхьюттера-Фергюссона (БФ).

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

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

5. Результаты актуарного оценивания

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

В табл. 5.1 – 5.2 приведены результаты расчета страховых резервов.

Таблица 5.1

Результаты актуарных расчетов: страховые резервы, тыс. руб.

Резервная группа	Резерв убытков	в том числе:				РНП	РНР	СР
		РЗНУ	РПНУ	РРУУ	РР			
РГ-1	52 554	50 630	1 132	793	0	111 776	0	164 330
РГ-2	3 203	2 290	853	60	0	32 277	0	35 480
РГ-3	591	33	330	228	0	871	0	1 462
РГ-4	597	934	496	85	-918	11 085	0	11 682
РГ-5	18 109	17 665	173	270	0	10 527	0	28 636
РГ-6	323	305	13	5	0	7 164	0	7 487
Итого	75 377	71 857	2 997	1 441	-918	173 700	0	249 077

Таблица 5.2

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

Резервная группа	Резерв убытков	в том числе:				РНП	РНР	СР
		РЗНУ	РПНУ	РРУУ	РР			
РГ-1	0	0	0	0	0	30	0	30
РГ-2	0	0	0	0	0	0	0	0
РГ-3	120	0	120	0	0	0	0	120
РГ-4	651	356	295	0	0	2 527	0	3 178
РГ-5	218	209	9	0	0	528	0	746
РГ-6	0	0	0	0	0	393	0	393
Итого	989	565	424	0	0	3 478	0	4 467

В табл. 5.3 показаны изменения страховых резервов.

Изменения страховых резервов в отчетном периоде, тыс. руб.

Отчетная дата	Страховые резервы		Доля перестраховщика в страховых резервах	
	Резерв убытков	РНП	Резерв убытков	РНП
31.12.2015	75 377	173 700	989	3 478
31.12.2014	126 914	259 816	5 947	9 056
Изменение	-51 537	-86 116	-4 958	-5 578

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

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

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

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

где:

РНР – резерв неистекшего риска;

РНП – резерв незаработанной премии;

ОАР – отложенные аквизиционные расходы;

КУ – прогнозный коэффициент убыточности (рассчитывается как отношение суммы убытков по событиям, произошедшим в 2015 году, к премии, заработанной в 2015 году);

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

КРС – коэффициент расходов на сопровождение договоров страхования.

В табл. 5.4 приведены значения показателей необходимых для расчета РНР, а также значения РНР.

Таблица 5.4

Оценка необходимости резерва неистекшего риска

Резервная группа	РНИ, тыс. руб.	Отложенные аквизиционные расходы, тыс. руб.	КУ, %	КРУ, %	КРС, %	РНР, тыс. руб.
РГ-1	111 776	42 622	4.6	3.0	2.0	0
РГ-2	32 277	1 958	154.6	3.0	2.0	21 715
РГ-3	871	194	8.9	65.8	2.0	0
РГ-4	11 085	710	29.0	8.8	2.0	0
РГ-5	10 527	2 086	45.8	3.0	2.0	0
РГ-6	7 164	280	2.4	3.0	2.0	0
Итого	173 701	47 850	32.2	6.9	2.0	0

Несмотря на то, что по сегменту «РГ-2» получился положительный резерв неистекшего риска, в итоге по страховой компании РНР получился нулевой. С учетом того, что убыточность в целом по компании далека от критического уровня, было принято решение не формировать дополнительный резерв неистекшего риска.

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков

В таблицах 5.5 – 5.11 представлены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков по резервным группам.

Таблица 5.5

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков
(резервная группа: «РГ-1»), тыс. руб.

	31.12.2013	31.12.2014
Резерв убытков (отчетная дата)*	123 078	111 535
Выплаты по состоянию на конец:		
первого года	10 305	6 882
второго года	14 721	
Переоценка резерва на 31.12.2015	48 222	49 334
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	60.8	55.8

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 5.6

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков
(резервная группа: «РГ-2»), тыс. руб.

	31.12.2013	31.12.2014
Резерв убытков (отчетная дата)*	1 339	2 515
Выплаты по состоянию на конец:		
первого года	0	216
второго года	11	
Переоценка резерва на 31.12.2015	11	216
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	99.2	91.4

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 5.7

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков
(резервная группа: «РГ-3»), тыс. руб.

	31.12.2013	31.12.2014
Резерв убытков (отчетная дата)*	326	132
Выплаты по состоянию на конец:		
первого года	28	717
второго года	28	
Переоценка резерва на 31.12.2015	28	717
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	91.3	-443.6

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 5.8

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (резервная группа: «РГ-4»), тыс. руб.

	31.12.2013	31.12.2014
Резерв убытков (отчетная дата)*	7 559	5 245
Выплаты по состоянию на конец:		
первого года	4 877	3 738
второго года	4 877	
Переоценка резерва на 31.12.2015	5 360	4 287
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	29.1	18.3

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 5.9

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (резервная группа: «РГ-5»), тыс. руб.

	31.12.2013	31.12.2014
Резерв убытков (отчетная дата)*	28 790	5 694
Выплаты по состоянию на конец:		
первого года	51	167
второго года	89	
Переоценка резерва на 31.12.2015	89	1 217
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	99.7	78.6

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 5.10

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (резервная группа: «РГ-6»)

	31.12.2013	31.12.2014
Резерв убытков (отчетная дата)*	450	157
Выплаты по состоянию на конец:		
первого года	35	30
второго года	65	
Переоценка резерва на 31.12.2015	205	175
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	54.4	-11.4

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 5.11

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (резервная группа: Итого)

	31.12.2013	31.12.2014
Резерв убытков (отчетная дата)*	161 542	125 278
Выплаты по состоянию на конец:		
первого года	15 296	11 750
второго года	19 791	
Переоценка резерва на 31.12.2015	53 915	55 946
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	66.6	55.3

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

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

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

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

Результаты теста на чувствительность приведены в табл. 5.12.

Таблица 5.12

Отличие от исходного значения резерва РУ (сумма РЗНУ и РПНУ), %

Резервная группа	Допущение			
	1	2	3	4
РГ-1	0.2	-0.2	-	-
РГ-2	42.9	-42.9	-	-
РГ-3	5.7	-6.9	9.1	-9.1
РГ-4	20.2	-24.7	3.4	-3.4
РГ-5	0.1	-0.1	0.1	-0.1
РГ-6	2.0	-2.4	0.4	-0.4

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

Таблица 5.13

Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам

Резервная группа	РР, тыс. руб.
РГ-1	0
РГ-2	0
РГ-3	0
РГ-4	-918
РГ-5	0
РГ-6	0
Итого	-918

5.6. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода

Таблица 5.14

Отложенные аквизиционные расходы

Резервная группа	ОАР, тыс. руб.
РГ-1	42 622
РГ-2	1 958
РГ-3	194
РГ-4	710
РГ-5	2 086
РГ-6	280
Итого	47 850

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

Страховая организация не является группой.

5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации

Страховая организация не является группой.

6. Иные сведения, выводы и рекомендации

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

Среди всех активов компании размер следующих активов определяется при проведении актуарного оценивания: доля перестраховщика в резервах убытков; доля перестраховщика в РНП; резерв регрессов; отложенные аквизиционные расходы и некоторые виды дебиторской задолженности.

Сведения о структуре и величине других активов, а также об их сроках были предоставлены Компанией, и не являются предметом оценки актуариев.

Таблица 6.1

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

	До года	От года до трех	Более трех лет	Итого
Активы				
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	3 478	0	0	3 478
Доля перестраховщиков в резервах убытков	906	83	0	989
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	7 291	0	0	7 291
Прочая дебиторская задолженность	29 983	0	0	29 983
Денежные средства и их эквиваленты, банковские депозиты	304 358	0	0	304 358
Прочие активы	202 502	28 171	12 666	243 339
Отложенные аквизиционные затраты	47 850	0	0	47 850
Итого	596 368	28 254	12 666	637 288
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	173 701	0	0	173 701
Резервы убытков	69 284	6 092	0	75 376
Прочие обязательства	4 854	0	0	4 854
Итого	247 839	6 092	0	253 931
Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 года	348 529	22 162	12 666	383 357

Из данных таблицы следует, что активы компании достаточны для покрытия обязательств по состоянию на отчетную дату, и вложены в финансовые инструменты с высокой ликвидностью.

6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов

Размер сформированных оценок страховых резервов адекватен, так как оценки страховых резервов компании по МСФО совпадают с оценками, полученными в рамках обязательного актуарного оценивания.

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

Страховая организация не является группой.

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

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

6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

Рекомендуется провести мониторинг портфеля в части страхования ответственности туроператоров и предусмотреть перестраховочную защиту по данному виду страхования.

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

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

В предыдущем актуарном заключении не было существенных замечаний.



Ответственный актуарий
/ Баскаков В.Н. /

Перестраховочная защита

Детализация	Особенности
Имущественные риски	
Перестрахование транспортных средств. Объем покрытия: все риски согласно Правилам страхования, за исключением ТС старше 12 лет.	Пропорциональный квотно-эксцедентный договор перестрахования транспортных средств.
Перестрахование грузов Объем покрытия: все риски страхования грузов.	Квотный пропорциональный договор.
Личное страхование	
Перестрахование от несчастного случая (открытый ковер). Объем покрытия: риски страхования жизни и здоровья заемщиков кредита.	Эксцедент сумм.
Перестрахование от несчастных случаев и внезапных заболеваний граждан, выезжающих за границу Объем покрытия: все риски, связанные с дополнительными расходами по оказанию услуг экстренной медицинской и иной помощи Застрахованному лицу при наступлении страхового случая во время его пребывания за границей.	Квотный пропорциональный договор.