

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Страховое акционерное общество
"ЛЕКСГАРАНТ"**

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.....	21
5.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ.	21
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.....	23
5.5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.	24
5.6. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.	24
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.....	25
5.8. СВЕДЕНИЯ О ВЛИЯНИИ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ОРГАНИЗАЦИИ.	25
6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	25

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.

Страховое акционерное общество "ЛЕКСГАРАНТ».

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

Регистрационный номер, присвоенный организации в едином реестре субъектов страхового дела № 0348

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

Идентификационный номер субъекта страхового дела 7707086608

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

Основной государственный регистрационный номер субъекта страхового дела 1037739019911

3.5. Место нахождения

Юридический адрес организации 101000, г. Москва, Малый Златоустинский пер., д. 10, стр. 2

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

Страховое акционерное общество "ЛЕКСГАРАНТ» по состоянию на 14 апреля 2015 года имеет следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление страхования С № 0348 77 выдана 18 июня 2010 года.
- Лицензия на осуществление перестрахования П № 0348 77 выдана 18 июня 2010 года.

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 формировании 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 актуарного оценивания.

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
- 8 учетная группа – страхование грузов
- 9 учетная группа – страхование товаров на складе
- 10 учетная группа - страхование урожая сельскохозяйственных культур
- 11 учетная группа – страхование имущества
- 12 учетная группа – страхование предпринимательских (финансовых) рисков
- 13 учетная группа – добровольное страхование автогражданской ответственности
- 14 учетная группа – страхование гражданской ответственности перевозчика
- 15 – страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности

16 учетная группа – страхование профессиональной ответственности

17 учетная группа – страхование ответственности за неисполнение обязательств

18 учетная 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	960 229	148 978
2	-	-
4	68 698 581	-
5	4 626 574	804 940
6	70 383 115	29 076 216
8	15 754 696	2 939 221
9	-	-
10	-	-
11	10 305 886	5 220 717
12	36 837	-
13	144 789	-
14	52 446 897	40 446 132
15	30 000	-
16	-	-
17	1 460 000	-
18	1 290 117	42 491
19	-	-
Всего	226 137 721	78 678 696

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 были предоставлены бордеро по облигаторным договорам, поэтому расчет производился тоже методом ProRata temporis. По исходящим факультативным договорам также 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 всем резервным группам считается по журналам исходящего перестрахования методом ProRata temporis. По исходящему перестрахованию компания использует только факультативное перестрахование, поэтому нет необходимости применять метод одной восьмой.
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 были предоставлены бордеро по облигаторным договорам, поэтому расчет производился тоже методом ProRata temporis. По исходящим факультативным договорам также применялся метод ProRata temporis.

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	343 493	157	-	-	100 000
2	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	324 666
5	2 797 854	-	-	-	657 000
6	35 721 621	8 641 561	1 256 807	230 359	13 794 342
8	137 973	-	-	-	6 256 626
9	-	-	-	-	-
10	-	-	-	-	-
11	7 299 966	1 074 761	3 891 015	1 030 359	110 000
12	-	-	-	-	-
13	93 844	-	-	-	-
14	20 718 818	3 596 226	-	-	24 620 884
15	8 959	-	-	-	-
16	-	-	-	-	-
17	1 166 137	-	-	-	-
18	875 576	-	-	-	185 923
19	-	-	-	-	-
Всего	69 164 240	13 312 705	5 147 822	1 260 717	46 049 441

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	100 000	-	-	-
2	-	-	-	-

4	-	1 978 019	-	535 193
5	-	2 170 000	974 033	2 114 826
6	12 349 747	-	-	370 770
8	5 865 586	-	-	-
9	-	-	-	-
10	-	-	-	-
11	84 698	- 110 000	- 43 491	-
12	-	499	-	-
13	-	-	-	-
14	13 891 099	-	-	-
15	-	-	-	-
16	-	-	-	-
17	-	-	-	-
18	-	-	-	-
19	-	-	-	-
Всего	32 291 130	4 038 518	930 542	3 020 789

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	-	-	381	-
2	-	-	-	-
4	75 459	459 733	-	-
5	491 490	1 623 337	-	-
6	370 770	-	1 817 848	-
8	-	-	-	-
9	-	-	-	-
10	-	-	-	-
11	-	-	1 026 403	-
12	-	-	-	-
13	-	-	-	-
14	-	-	1 943 659	-
15	-	-	-	-
16	-	-	-	-
17	-	-	-	-
18	-	-	-	-
19	-	-	-	-
Всего	937 719	2 083 070	4 788 291	0

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

Таблица №3 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	- 12 005	- 3 048	- 73 171	- 10 976	- 238 000
2	- 107 877	-	-	-	-

4	-	31 604 215	-	93 377	-	-	-	464 833		
5		282 472		-	-	1 144 966	-	57 248	-	2 028 000
6	-	502 723		2 930 082	-	13 409 304	-	1 956 395		317 860
8		52 714	-	17 769	-	1 947	-	487		5 964 529
9		-		-		-		-		-
10		-		-		-		-		-
11		3 151 608		727 255		2 392 134		839 736	-	5 000
12	-	358		-		-		-		-
13	-	3 607		-		-		-		-
14	-	5 281 357		1 003 934	-	8 632 091	-	1 333 647	-	1 161 613
15		8 959		-		-		-		-
16		-		-		-		-		-
17		746 685		-		-		-		-
18		126 633		-	-	670 145	-	3 671		65 923
19		-		-		-		-		-
Всего		-33 143 070		4 547 078		-21 539 489		-2 522 688		2 450 867

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	-	-	-	-
2	-	-	-	-
4	-	1 978 019	-	169 948
5	- 1 335 966	2 170 000	974 033	1 924 580
6	220 913	-	-	144 256
8	5 719 538	-	-	- 5 323
9	-	-	-	-
10	-	-	-	-
11	15 000	5 000	- 12 965	-
12	-	499	-	-
13	-	-	-	-
14	- 5 182 076	-	-	- 605 334
15	-	-	-	-
16	-	-	-	-
17	-	-	-	-
18	-	-	-	-
19	-	-	-	-
Всего	-562 592	4 153 518	961 068	1 628 126

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 акquisиционных расходов	Резерв неистекшего риска
1	-	-	2 824	-
2	-	-	-	-

4	-	289 785	459 733	-	93 377	-
5		301 243	1 623 337		-	-
6		144 256	-	-	379 080	-
8	-	5 323	-	-	4 619	-
9		-	-		-	-
10		-	-		-	-
11		-	-		678 897	-
12		-	-		-	-
13		-	-		-	-
14	-	605 334	-		1 019 877	-
15		-	-		-	-
16		-	-		-	-
17		-	-		-	-
18		-	-		-	-
19		-	-		-	-
Всего		-454 944	2 083 070		1 218 873	0

При расчете резерва произошедших, но незаявленных убытков были применены 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	0	0	0	0	0	0	
2	0	0	0	0	0	0	
4	1 978 019	7 783 349	7 783 349	3 410 902	0	7 783 349	
5	2 170 000	2 170 000	2 170 000	2 170 000	2 170 000	2 170 000	
6	0	0	0	0	0	0	

8	0	0	0	0	0	0	
9	0	0	0	0	0	0	
10	0	0	0	0	0	0	
11	-110 000	-110 000	-110 000	-110 000	-110 000	-110 000	
12	499	321	259	322	499	259	
13	0	0	0	0	0	0	
14	0	0	0	0	0	0	
15	0	0	0	0	0	0	
16	0	0	0	0	0	0	
17	0	0	0	0	0	0	
18	0	0	0	0	0	0	
19	0	0	0	0	0	0	
Всего	4 038 518	9 843 671	9 843 608	5 471 223	2 060 499	9 843 608	0

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 (как видно из Таблицы 4).

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.

Данные на отчетную дату	Все УчГр	1	4	5	6
	31.12.13	31.12.13	31.12.13	31.12.13	31.12.13
Совокупный резерв убытков	43 483 574	338 000	789 498	2 685 000	13 476 482

Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2014	3 566 697	313 750	1 845 817	947 355	-
Переоцененный остаток совокупного резерва убытков на дату					
31.12.14	47 577 491	100 000	724 937	2 530 000	13 476 482
Избыток/недостаток совокупного резерва убытков	- 7 660 614	-75 750	- 1 781 256	- 792 355	-
В % к первоначальной оценке	118%	122%	326%	130%	100%

Таблица №5 (рубли), часть 2.

<i>Данные на отчетную дату</i>	8	11	12	14	18
	31.12.2013	31.12.2013	31.12.2013	31.12.2013	31.12.2013
Совокупный резерв убытков	292 097	-	-	25 782 497	120 000
Выплаты нарастающим итогом к концу года:					
2014	290 748	29 583	-	-	139 443
Переоцененный остаток совокупного резерва убытков на дату					
31.12.14	6 256 626	-	499	24 303 024	185 923
Избыток/недостаток совокупного резерва убытков	- 6 255 277	- 29 583	- 499	1 479 473	- 205 366
В % к первоначальной оценке	2242%	0%	0%	94%	271%

Резервы убытков на конец 2013 года не пересчитывались актуарием, а были взяты фактически сформированные резервы из отчетности МСФО за 2013 год. Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков был произведен на них. Переоценка остатков по этой причине на 31.12.2014 не производилась. Вместо этого выплаты для анализа были посчитаны не только за 2013 год, но и за более ранние периоды, чтобы компенсировать отсутствие переоценки резервов убытков.

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	0	100%	100%	100%	100%
2	0	100%	100%	100%	100%
4	1 978 019	100%	108%	99%	107%

5	2 170 000	100%	100%	100%	100%
6	0	100%	100%	100%	100%
8	0	100%	100%	100%	100%
9	0	100%	100%	100%	100%
10	0	100%	100%	100%	100%
11	-110 000	100%	100%	105%	100%
12	499	100%	100%	100%	100%
13	0	100%	100%	100%	100%
14	0	100%	100%	100%	100%
15	0	100%	100%	100%	100%
16	0	100%	100%	100%	100%
17	0	100%	100%	100%	100%
18	0	100%	100%	100%	100%
19	0	100%	100%	100%	100%
Всего	4 038 518	100%	104%	99%	104%

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	157	0	381
2	0	0	0
4	0	0	0
5	0	0	0

6	8 641 561	230 359	1 817 848
8	0	0	0
9	0	0	0
10	0	0	0
11	1 074 761	1 030 359	1 026 403
12	0	0	0
13	0	0	0
14	3 596 226	0	1 943 659
15	0	0	0
16	0	0	0
17	0	0	0
18	0	0	0
19	0	0	0
Всего	13 312 705	1 260 717	4 788 291

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	545 675 692	790 088 797
Денежные средства и их эквиваленты	195 268 000	-
Депозитные вклады	-	-
Финансовые активы по справедливой стоимости	-	16 000
Займы выданные		165 357 000
Инвестиционная недвижимость		308 846 000
Нематериальные активы	-	1 934 000
Основные средства	-	298 551 000
Дебиторская задолженность	286 377 000	-
Авансы полученные	21 655 000	
Прочие активы	1 290 000	-
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии и резерве убытков	22 984 697	15 384 797
Отложенные аквизиционные расходы	18 100 996	-
Страховые обязательства	71 436 324	47 815 875
Резерв незаработанной премии	68 925 857	238 384
Резерв убытков	2 510 467	47 577 491
Резерв неистекшего риска	-	-
Разность поступления денежных средств от активов и наступления страховых обязательств	474 239 368	742 272 923
Кумулятивная разность	474 239 368	1 216 512 291

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.

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 по управлению страховым портфелем. Основной вид бизнеса компании – страхование выезжающих за рубеж. Рекомендуется на 2015 год диверсификация портфеля и развитие других видов страхования.

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

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

Ответственный актуарий



Литвинов А.С.