

*Актuarное заключение  
об оценивании страховых резервов и активов*

*Общества с ограниченной ответственностью «БИН Страхование»*

Заказчик:  
ООО «БИН Страхование»

Ответственный актуарий:  
Фетисов Дмитрий Николаевич

Москва 2016

## Оглавление

<b>1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ .....</b>	<b>3</b>
<b>2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ.....</b>	<b>3</b>
<b>3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ .....</b>	<b>3</b>
<b>4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ .....</b>	<b>4</b>
4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание .....	4
4.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....	4
4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных.....	5
4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.....	5
4.5. Заработанная премия и состоявшиеся убытки по резервным группам за отчетный период и период, предшествующий отчетному.....	6
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. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.....	6
4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.....	11
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 .....	11
4.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР) .....	12
<b>5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНИВАНИЯ, АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....</b>	<b>12</b>
5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода .....	12
5.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом .....	12
5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.....	13
5.4. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям .....	14
5.5. 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 .....	14
5.6. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации .....	15
<b>Внутригрупповые операции на обязательства Организации не влияют, так как Организация не входит в группу.....</b>	<b>15</b>
<b>6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....</b>	<b>15</b>
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.....	15
6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов .....	16
6.3. Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа .....	16
6.4. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания .....	16
6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.	17
6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период .....	17

## 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания Общества с ограниченной ответственностью «БИН Страхование» (далее – Организация, Компания или Заказчик) по итогам 2015 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

**Цель проведения актуарного оценивания:** подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их выполнения.

**Задача актуарного оценивания:** ежегодное обязательное актуарное оценивание в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Оценивание производилось по состоянию на 31.12.2015 (в дальнейшем – “дата оценивания” или “отчетная дата”).

**Дата составления настоящего актуарного заключения** – 29.04.2016.

Все суммы в данном заключении приведены в тысячах рублей, если не указано иное.

Все суммы обязательств, долей перестраховщика в обязательствах и активов, рассчитанные Актуарием в соответствии с требованиями к содержанию актуарного заключения, и приведенные в данном заключении, относятся к наилучшей актуарной оценке, если прямо не указано иное.

## 2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

**Фамилия, имя, отчество:** Фетисов Дмитрий Николаевич (далее Актуарий или Ответственный актуарий).

**Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев:** 48.

**Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий:** Ассоциация профессиональных актуариев.

## 3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

**Полное наименование организации:** Общество с ограниченной ответственностью «БИН Страхование»

**Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела:** 3487

**Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):** 7717115093

**Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):** 1027739013202

**Место нахождения:** 115088, Москва, ул. Шарикоподшипниковская, д. 4, корпус 1.

**Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности:**

СЛ № 3487 от 13.10.2015 года на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни

СИ № 3487 от 13.10.2015 на осуществление добровольного имущественного страхования

ОС № 3487-03 от 13.10.2015 на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств

ОС № 3487-04 от 13.10.2015 на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте

ОС № 3487-05 от 13.10.2015 на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров

ПС № 3487-04 от 13.10.2015 на осуществление перестрахования.

## **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 Федеральными стандартами 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).

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

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

Для оценивания использовались следующие журналы за отчетный период, предоставленные Организацией:

- Журналы учета договоров страхования и убытков;
- Журналы расчета страховых резервов по РСБУ;
- Данные финансовой отчетности Организации по РСБУ по страховым операциям и расходам;
- Проект отчетности по МСФО;
- Формы ГБО, составляемые в порядке надзора.
- Данные по расходам на урегулирование убытков

Дополнительно использовались:

- Отчетность по МСФО за предыдущие отчетные периоды;
- Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания Организации за 2014 год;
- Сведения об изменениях тарифной, учетной и андеррайтинговой политик Организации;
- Сведения об изменениях процессов урегулирования убытков Организации;
- Сведения о составе перестраховочной защиты Организации;
- Сведения о планах продолжения/завершения деятельности в 2016 году;
- Сведения о выполнениях Организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период;
- Данные сайта [www.asn-news.ru](http://www.asn-news.ru) о рейтингах российских страховых компаний;
- Данные о рейтингах иностранных перестраховщиков с сайтов компаний и рейтинговых агентств;

- Внутренние методики и указания по условиям заключения договоров страхования и история их изменений
- Журнал учета убытков за 1 кварта 2016 года.

Организация ведет управленческий учет, с элементами МСФО, включая актуарную оценку резервов. Данные представлены с детализацией по управленческим видам страхования, учетным группам в соответствии с РСБУ, и правилам страхования.

Актуарное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Заказчиком в виде баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования и убыткам, а также электронных таблиц, текстовых файлов и сканов документов. Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных копий документов первичным документам и электронным документам, передаваемым в составе отчетности в надзорный орган. Эта ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания.

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

Был проведен анализ данных, их проверка на корректное ведение хронологии журналов убытков и договоров, сверка сумм премий и убытков в журналах и треугольниках убытков с данными финансовой отчетности Организации, сравнение результатов расчета РНП методом, описанным в разделе 4.6 настоящего Заключения, и паушальным методом, проверка средней продолжительности договоров в сравнении с общей практикой заключения договоров.

В результате проведенных описанных контрольных процедур, отклонений показателей финансовой отчетности от соответствующих показателей предоставленных журналов и агрегированных данных способных повлиять на оценки и выводы настоящего Заключения, выявлено не было.

Данные признаны исключительно качественными. Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам полностью лежит на Организации.

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

Договоры сгруппированы в разрезе управленческих видов страхования, используемых Организацией для целей внутреннего учета. Выделяются следующие резервные группы:

<b>Резервная группа</b>
<b>ВЗР</b>
<b>Входящее</b>
<b>Грузы</b>
<b>ДМС</b>
<b>ДСАГО</b>
<b>Имущество</b>
<b>Ипотека</b>
<b>КАСКО</b>
<b>НС</b>
<b>ОСАГО</b>

Возможность применения такой сегментации основана на имеющейся статистике и объемах бизнеса по каждой из групп и соображений актуария по однородности статистики убытков. В целях расчета РПНУ были отдельно выделены крупные убытки (свыше 3 000) по всем группам.

#### **4.5. Заработанная премия и состоявшиеся убытки по резервным группам за отчетный период и период, предшествующий отчетному.**

Исключен указанием ЦБ РФ, не заполняется в актуарном заключении.

#### **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. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.**

Страховая организация в общем случае формирует следующие страховые резервы:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резерв неистекшего риска (РНР);
- резервы убытков (РУ):
  - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
  - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ).

Некоторые или все резервы могут быть равными нулю по причине либо их заведомого отсутствия в силу специфики деятельности организации, либо по причине нулевого значения, полученного при расчете с использованием описанных ниже методов.

**РНП** в целях настоящего оценивания рассчитывался методом *pro rata temporis* от брутто-премии по всем резервным группам в предположении равномерного распределения риска по сроку договора по общей базе договоров: заключенных в отчетном периоде и заключенных ранее, но действующих на отчетную дату. При этом дополнительно проведен анализ адекватности предоставленной информации путем сравнения результатов расчетов по договорам прошлых периодов и базе, составлявшей РНП на предыдущую отчетную дату.

**РНР** рассчитывается по результатам теста на достаточность обязательств (LAT тест) по всему портфелю Организации, аналогично подходу прошлого периода. РНР формируется в случае негативного результата LAT теста в размере превышения суммой, необходимой для покрытия страховых обязательств по будущим убыткам по уже заключенным договорам, размера РНП.

Для проведения LAT теста использовались предположения:

- об убыточности уже заключенного, но еще не заработанного портфеля договоров на базе исторических значений с учетом вероятного развития данного показателя
- об уровне расходов на урегулирование убытков в размере оценки этого показателя за отчетный период (процентной от убытков за отчетный период)
- об уровне прочих расходов на поддержание деятельности по заключенным договорам как процента от незаработанной премии. Процент выбирается для каждой Резервной группы как максимум из 3% и фактического отношения расходов, понесенных в отчетном периоде согласно данным Организации к заработной премии за 2015 год.
- об уровне доходов от убытков в размере оценки этого показателя за отчетный период (процентной от убытков за отчетный период)

А также фактические данные об РНП и отложенной аквизиции по заключенным договорам.

Участие перестраховщика в РНР не предполагается.

**РЗУ** рассчитывался на базе данных Организации о заявленных но неурегулированных убытков по состоянию на отчетную дату с учетом существенных изменений в оценке убытков, известных на дату составления настоящего Заключения, в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку этих убытков. Запрос первичных документов и экспертный анализ индивидуальных убытков не проводился.

### **Стандартные Методы расчета РПНУ, применяющиеся в целях выбора оптимальной оценки обязательств.**

**Метод простой ожидаемой убыточности (ПОУ).** Для расчётов достаточно знать сумму заработанной премии, РЗУ на отчетную дату и выплат, накопленных к дате. Делается предположение по убыточности по резервной группе, РПНУ рассчитывается как:

$$\text{РПНУ} = \text{коэффициент ожидаемой убыточности} \times \text{заработанная премия} - (\text{накопленные выплаты} + \text{РЗУ на дату}).$$

Единственный параметр, для которого требуется актуарное суждение - коэффициент ожидаемой убыточности. Развитие убытков игнорируется. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является неприменимость, по мнению актуария, иных методов в связи с отсутствием или недостатком статистики в целом по линии или отдельных периодах. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании; ожиданий компании по новому бизнесу;
- убыточности, заложенной в тарифах организации;
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию;
- РСБУ подхода, предусматривающего оценку РПНУ как 10% от заработанной премии за скользящий год.

**Метод цепной лестницы (ЦЛ).** Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду. Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду, как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается, как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается только в применимости метода, далее проводится расчет по известным формулам. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по факторам развития, получающимся из расчетов по ЦЛ, как наиболее вероятном.

**Метод модифицированной цепной лестницы (МЦЛ).** Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Факторы развития выбираются актуарием согласно его суждению. Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду, как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается, как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается в выборе факторов развития убытков, которые лучше всего подходят для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по выбранным факторам развития. При выборе факторов актуарий руководствуется их историческими значениями в рассматриваемый период, тенденциями к их изменению в

последние периоды, внутренней информацией организации об операционных изменениях в процедуре урегулировании убытков.

**Метод Борнхюттера – Фергюссона (БФ).** Для расчетов необходим треугольник развития убытков и заработанная премия. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду, делается предположение об ожидаемой убыточности и предельном убытке как произведении коэффициента убыточности на заработанную премию. Метод измеряет насколько быстро, в сравнении с усредненным историческим развитием, убытки по отдельным периодам наступления нарастают до предполагаемого предельного уровня, и, в зависимости от результата, изменяет предельный убыток с ожидаемого изначально до другого уровня. Актуарное суждение заключается в выборе коэффициента убыточности, который лучше всего подходит для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением цепочно-лестничной техники. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании, в том числе с учетом предельного развития убытков предыдущих периодов, определяемого с помощью других методов расчета;
- убыточности, заложенной в тарифах организации;
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию;
- РСБУ подхода, предусматривающего оценку как коэффициент оплаченных убытков коэффициента в стандартной методике расчета РПНУ по РСБУ.

**Метод Модифицированный Борнхюттера – Фергюссона (МБФ).** От предыдущего отличается использованием не обязательно и не только средневзвешенных факторов развития, но и факторов выбранным актуарием, исходя из наиболее вероятного, по его мнению, развития убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением модифицированной цепочно-лестничной техники.

**Метод независимых приращений (МНП).** Применяется, когда развитие убытков по периоду убытка от за календарный период не зависит или слабо зависит от накопленных к началу календарного периода убытков, и это развитие по мнению актуария можно скорее соотнести с объемом риска, который был понесен в периоде убытка. Для расчетов необходим треугольник развития убытков и мера риска (обычно заработанная премия). Рассчитываются коэффициенты развития как отношение убытков по периоду развития убытков к заработанной премии. Актуарное суждение состоит в оценке наиболее вероятных прогнозных коэффициентов на базе истории и других соображений. Может использоваться техника аналогичная цепочно-лестничной или модифицированной цепочно-лестничной. Факторы развития в отличие от ЦЛ и МЦЛ получают не мультипликативно, а аддитивно, и применяются к заработанной премии, а не к накопленным к концу отчетного периода убыткам.

Если значение РПНУ по какому-либо периоду или нескольким периодам принимает отрицательное значение, актуарий дополнительно анализирует размер РЗУ сформированный по этим периодам и выносит суждение о формировании отрицательного РПНУ или нулевого в зависимости от результатов анализа. По умолчанию подразумевается, что отрицательный РПНУ не формируется ни по каким периодам и резервным группам. В случае формирования отрицательного РПНУ этот факт указывается в описании применения методологии расчета резерва.



Для формирования наилучшей оценки могут применяться различные методы к различным периодам развития в одной резервной группе. Обоснованием для этого служит мнение актуария о наиболее вероятном развитии убытков в каждом отдельном периоде. Также, актуарий может выбирать средние значения или взвешенные из получающихся в одном и том же периоде развития одной резервной группы по нескольким разным методам, в случае если актуарий считает вероятными несколько различных предполагаемых моделей развития убытков.

В таблице ниже приведена информация о методах, наблюдениях и предположениях, использованных при расчёте РПНУ, а также анализе применимости методологии, использованной при проведении обязательного актуарного оценивания за предыдущий отчетный период. При расчете РПНУ на отчетную дату не использовались предположения об инфляции предстоящих выплат, связанной с резким ростом курсов валют в конце 2014 года, так как курс валют стабилизировался в сравнении с тем периодом. Это дополнительное отличие методологии расчета резервов на конец текущего и конец предыдущего отчетных периодов, не указанное в таблице, чтобы не усложнять восприятие информации.

Если в последнем столбце приведенной ниже таблицы прямо не указано, что метод сохранен, это означает, что Актуарий использовал метод или методы, отличающиеся от использованных при проведении предыдущего оценивания.

РГ	Треугольник	Период	Метод	Предположения и наблюдения	Предыдущий метод
ВЗР	Оплаченных	2011-2015	МНП	В каждом позднем периоде развития 1-2 КР не равны 1, мультипликативный ФР получается избыточным, что дает значительное завышение при применении ЦЛ или БФ, выбираем МНП без модификаций, как более соответствующий поведению убытков	Дает существенно завышенный результат
Входящее	Оплаченных без крупных	2011-2015	БФ	Убыточность достаточно стабильна, при сильной волатильности индивидуальных КР, выбираем БФ с КУ равным КУ за 2013-2014 год с развитием по ЦЛ	Существенное недорезервирование, есть смысл сменить на метод, дающий более высокие оценки резерва
Грузы	Оплаченных без крупных	2011-2015	БФ	Наблюдаются единичные убытки с эпизодическим последующим развитием, применяем БФ в варианте РСБУ	В целом сохранен
ДМС	Оплаченных	2011-2015	МЦЛ	Ориентируемся на КР за последние 2 года, выбираем средневзвешенные значения для первых 8 КР в связи с явным трендом к снижению, расчет методом МЦЛ, полагаю такое развитие наиболее вероятно	Дает существенно завышенный результат

<b>ДСАГО</b>	Оплаченных	2011-2015	МНП	Убыточность в тысячи процентов, картина развития выплат нестабильная. Это характерная картина для этой группы, по опыту актуария МНП хорошо подходит в таких случаях и в частности для этой группы.	Хороший ранофф результат, накопилось больше статистики, можно перейти от ПОУ к другим методам
<b>Имущество</b>	Оплаченных без крупных	2011-2015	МЦЛ+МБФ	МЦЛ до 2014-4 со сглаживанием экстремально больших КР, получающихся за счёт развития по 1-2 периодам наступления убытка, для 2015 года применяем МБФ с КУ равным КУ за 2013-2014 годы с развитием по МЦЛ	Хороший ранофф результат, в целом подход сохранен
<b>Ипотека</b>	Оплаченных без крупных	2011-2015	МБФ	Сглаживая некоторые экстремально большие КР, получающиеся за счёт развития по 1-2 периодам наступления убытка, получаем оценку КУ по МЦЛ, применяем МБФ с КУ равным КУ за 2013-2014 годы с развитием по МЦЛ	Завышенный результат, нет смысла далее использовать
<b>КАСКО</b>	Оплаченных без крупных	2011-2015	МЦЛ+МБФ	МЦЛ до 2014-4 с выбором первых 6 КР как средневзвешенных за 8 периодов в связи с тенденцией к снижению индивидуальных КР, для 2015 года применяем МБФ с КУ равным КУ за 2014-2015 годы с развитием по МЦЛ. Отрицательный IBNR по периодам не приравнивается к нулю, предположительно имеет место переоценка РЗНУ по старым периодам	Хороший ранофф результат, в целом подход сохранен, изменены параметры на более актуальные
<b>НС</b>	Оплаченных без крупных	2011-2015	БФ	С учетом развития 2015 года достаточно стабильная картина для применения БФ без модификаций	С учетом развития 2015 года достаточно стабильная картина для применения БФ без модификаций
<b>ОСАГО</b>	Оплаченных	2011-2015	МЦЛ	Выбираем более поздние средневзвешенные КР, 1-8 по 8 периодам, далее по 4, с учетом изменений индивидуальных КР в эти периоды. При получении отрицательного IBNR по периоду, формируется в размере половины от отрицательного значения.	Негативный ранофф, который может быть сглажен реализацией существенного остатка РЗУ не в полном объёме. Изменилось поведение КР, применение ЦЛ вероятнее всего даст завышенный результат, усреднение не применяем.
<b>Ответственность</b>	Оплаченных без крупных	2011-2015	БФ	КУ выбираем как КУ с развитием по ЦЛ за период 2013-2015 годы	Метод тот же, меняем выбро параметра КУ

Отдельно был проанализирован треугольник крупных (свыше 3 млн рублей) убытков по всем резервным группам и данные Организации по заявлениям крупных убытков по отчетному и предшествующим периодам в 2015 году (заявления отсутствовали). По результатам анализа РПНУ сформирован дополнительный РПНУ в группе Имущество в размере 5 000 по одному случаю, заявленному в 2016 году по происшествию отчетного периода.

#### **РУУ.**

РУУ рассчитывается как процент от резерва убытков. Процент выбирается для каждой Резервной группы как максимум из 3%, используемых в РСБУ, и фактического отношения расходов на урегулирование убытков согласно данным Организации по расходам на урегулирование убытков к сумме страховых выплат за 2015 год.

Методы расчета РЗУ, РНП и РНР по сравнению с предыдущим оцениванием не менялись. РУУ в предыдущем оценивании не рассчитывался.

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

Для защиты портфеля Организация использует договоры на базе эксцедента убытка по группам Грузы и Ответственность, в остальных используется преимущественно факультативное пропорциональное перестрахование. Риски размещаются как России, так и за рубежом.

Незначительную ответственность по договорам перестрахования Организации должны были нести несколько российских компаний, лицензии которых на перестрахование отозваны или приостановлены на момент написания настоящего заключения, либо работала временная администрация. В отношении таких перестраховщиков применяется полное обесценивание доли в резервах вне зависимости от вида резерва или метода расчета.

**Доля в РНП** в целях настоящего оценивания рассчитывался методом *pro rata temporis* от брутто-премии в порядке, аналогичном описанному в разделе 4.6 для расчета РНП.

**Доля в РЗНУ** определена по условиям договоров перестрахования.

**Доля в РПНУ** рассчитана как процент от РПНУ. Процент определяется как отношение суммы возмещений от перестраховщиков за отчетный период и доли в РЗУ на конец отчетного периода к сумме выплат за отчетный период и РЗУ на конец периода по каждой резервной группе.

#### **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.**

Организация столкнулась с операционными проблемами по сбору суброгаций в 2015 году, объем сборов существенно снизился, несмотря на положительный эффект повышения лимитов по ОСАГО. Оценка проведена сочетанием методов МЦЛ с модификацией КР как средневзвешенных за 8 периодов до 9 КР, далее средневзвешенного за 4 периода до 2014 года включительно и БФ для 2015 года в предположении коэффициента сборов за 2012-2014 с развитием по МЦЛ.

Организация может значительно превзойти полученную оценку, если удастся вернуться на уровень сборов 2014 года.

#### 4.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР).

Расходы, связанные с заключением договоров страхования, могут быть капитализированы в качестве **актива** на балансе и постепенно амортизироваться в течение срока договора страхования. Такие расходы называются отложенными аквизиционными расходами, и их капитализация создает актив. В целях настоящего оценивания в качестве базы для расчета используется начисленная комиссия по договорам страхования (база расчета ОАР).

ОАР рассчитан методом pro rata temporis от базы расчета ОАР аналогично расчету РНП(см пункт 4.6). Аналогично рассчитан показатель **Доля в ОАР** на базе начисленной перестраховочной комиссии (дохода Организации).

### 5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНИВАНИЯ, АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.

Страховые резервы на конец отчетного периода представлены в таблице ниже.

Резервная группа	РНП	Доля в РНП	ОАР	Доля в ОАР	РЗНУ	Доля в РЗНУ	РПНУ	Доля в РПНУ	РУУ	Будущая Суброгация
ВЗР	35 313	0	13 741	0	5 299	0	12 969	0	3	0
Входящее	3 845	0	196	0	6 945	0	16 013	0	0	0
Грузы	1 042	623	113	0	26 337	0	15	3	0	0
ДМС	45 542	0	1 299	0	1 072	0	26 294	0	5	0
ДСАГО	354	0	24	0	23 757	0	24 253	0	5 421	0
Имущество	268 212	28 818	38 312	0	164 730	74 170	17 827	6 603	14 286	0
Ипотека	81 306	96	4 651	0	22 776	0	11 862	0	564	0
КАСКО	54 848	3 013	5 493	0	290 661	88	36 254	150	29 011	82 058
НС	300 548	203	88 517	0	36 978	0	11 809	0	5 736	0
ОСАГО	120 414	0	513	0	137 729	8	209 218	286	28 775	0
Ответственность	360 511	35 332	52 302	3 525	31 546	803	7 114	346	2 884	0
<b>Итого</b>	<b>1 271 934</b>	<b>68 085</b>	<b>205 162</b>	<b>3 525</b>	<b>747 830</b>	<b>75 069</b>	<b>373 628</b>	<b>7 388</b>	<b>86 686</b>	<b>82 058</b>

Изменение резервов и прочих показателей, приведенных в таблице выше, за отчетный период представлено в таблице ниже.

Резервная группа	РНП	Доля в РНП	ОАР	Доля в ОАР	РЗНУ	Доля в РЗНУ	РПНУ	Доля в РПНУ	Будущая Суброгация
ВЗР	26 980	0	11 541	0	-2 687	0	2 816	0	0
Входящее	-16 244	0	-3 236	0	6 667	0	10 357	0	0
Грузы	-338	3	-172	0	24 344	0	-663	3	0
ДМС	-75 614	0	354	0	-3 614	0	-50 973	0	0
ДСАГО	-779	0	-167	0	-7 138	0	-26 060	0	0
Имущество	100 342	-11 865	22 964	0	-65 018	-91 643	5 481	-2 307	0
Ипотека	-17 105	-574	75	0	5 231	0	-33 230	0	0
КАСКО	-163 736	1 567	-33 376	-1	-214 064	88	-279 195	150	-329 180
НС	101 787	-250	66 153	-14	15 163	0	-2 275	0	0
ОСАГО	-132 410	-31	-10 029	-4	-10 431	8	113 581	286	0
Ответственность	199 673	26 486	41 558	2 256	7 000	-15 161	4 031	-1 659	0
<b>Итого</b>	<b>22 556</b>	<b>15 337</b>	<b>95 665</b>	<b>2 237</b>	<b>-244 548</b>	<b>-106 709</b>	<b>-256 130</b>	<b>-3 528</b>	<b>-329 180</b>

**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.**

По результатам проведения LAT теста по всему портфелю Организации недостатка РНП для покрытия будущих обязательств не выявлено. Организация не должна формировать РНР на отчетную дату. РНР за период не изменился.

Согласно проекту МСФО отчетности, имеющемуся на момент составления заключения, Организация планирует включить наилучшие актуарные оценки резервов, описанные в данном заключении, в состав отчетности по МСФО. В таком случае страховые обязательства и доли перестраховщика в них в отчетности по МСФО будут адекватными.

**5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.**

Ниже показана реализация Резервов убытков (без учета РУУ) на 31.12.2013 по состоянию на 31.12.2015 и Резервов убытков на 31.12.2014 по состоянию на 31.12.2015. Данные ран-офф анализа на 31.12.2014 в разрезе учетных групп недоступны.

Показатель Ран-офф рассчитывается как разница между изначально оцененным размером резерва убытков и суммой выплат по убыткам, произошедшим до соответствующей даты до 31.12.2015 и остатка резерв убытков по этим убыткам по состоянию на 31.12.2015.

<i>Все данные в таблице относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2013</i>							
РГ	Резерв убытков на 31.12.201 3	Выплат ы за 2014 год	Резерв убытков на 31.12.201 4	Ран-офф на 31.12.201 4	Выплат ы за 2015 год	Резерв убытков на 31.12.201 5	Ран-офф на 31.12.201 5
<b>ВЗР</b>	2 647	10 851	6 622	-14 826	1 281	1 718	<b>-11 203</b>
<b>Входящее</b>	4 320	8 451	1 705	-5 836	14 563	6 602	<b>-25 296</b>
<b>Грузы</b>	1 988	270	1 864	-146	0	46	<b>1 672</b>
<b>ДМС</b>	59 834	53 085	5 991	759	1 137	894	<b>4 718</b>
<b>ДСАГО</b>	15 339	32 247	32 899	-49 808	4 347	8 011	<b>-29 267</b>
<b>Имущество</b>	218 475	37 124	208 206	-26 855	8 523	2 296	<b>170 533</b>
<b>Ипотека</b>	13 860	47 477	31 851	-65 468	5 429	9 087	<b>-48 133</b>
<b>КАСКО</b>	375 406	572 837	108 570	-306 001	52 517	22 957	<b>-272 904</b>
<b>НС</b>	13 316	12 142	7 636	-6 462	633	4 587	<b>-4 046</b>
<b>ОСАГО</b>	227 472	190 700	61 860	-25 088	44 778	53 602	<b>-61 608</b>
<b>Ответственность</b>	3 655	3 196	22 014	-21 555	26 218	20 818	<b>-46 577</b>
<b>Итого</b>	<b>936 312</b>	<b>968 380</b>	<b>489 219</b>	<b>-521 287</b>	<b>159 426</b>	<b>130 618</b>	<b>-322 112</b>

<i>Все данные в таблице относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2014</i>				
Резервная группа	Резерв убытков на 31.12.2014	Выплаты за 2015 год	Резерв убытков на 31.12.2015	Ран-офф на 31.12.2015
<b>ВЗР</b>	18 139	4 470	3 507	<b>10 162</b>
<b>Входящее</b>	5 934	18 255	10 581	<b>-22 902</b>
<b>Грузы</b>	2 671	0	183	<b>2 487</b>
<b>ДМС</b>	81 954	22 551	3 424	<b>55 980</b>

<b>ДСАГО</b>	81 207	53 456	21 845	<b>5 907</b>
<b>Имущество</b>	242 094	29 157	19 457	<b>193 480</b>
<b>Ипотека</b>	62 637	16 534	18 705	<b>27 399</b>
<b>КАСКО</b>	820 174	626 368	132 552	<b>61 255</b>
<b>НС</b>	35 899	13 077	18 219	<b>4 604</b>
<b>ОСАГО</b>	243 797	201 213	98 538	<b>-55 954</b>
<b>Ответственность</b>	27 630	30 167	26 192	<b>-28 729</b>
<b>Итого</b>	<b>1 622 137</b>	<b>1 015 246</b>	<b>353 201</b>	<b>253 689</b>

Методология расчетов РПНУ на отчетную дату была скорректирована или продолжала применяться, в том числе и на основании результатов данного анализа. Результат ранофф 2014 года достаточно хороший особенно в совокупности моторных линий с учетом неопределенности, существовавшей на момент расчета резервов на 31.12.2014.

#### **5.4. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям.**

Ниже приведен анализ чувствительности резерва убытков по резервным группам в связи с изменением основных актуарных предположений. Показано различие между наилучшей оценкой и оценками в рамках Предположения 1 – увеличение первых двух коэффициентов развития, выбранных актуарием для наилучшей оценки, на 10% и увеличение ожидаемого коэффициента убыточности, применяемых для методов БФ и ПОУ, на 10%; и Предположения 2 – увеличение первых двух коэффициентов развития, выбранных актуарием для наилучшей оценки, на 20% и увеличение ожидаемого коэффициента убыточности, применяемых для методов БФ и ПОУ, на 20%.

<b>Резервная группа</b>	<b>Резерв убытков, наилучшая оценка</b>	<b>Резерв убытков, предположение 1</b>	<b>Резерв убытков, предположение 2</b>
<b>ВЗР</b>	18 268	18 839	19 410
<b>Входящее</b>	22 958	24 736	26 513
<b>Грузы</b>	26 352	26 357	26 408
<b>ДМС</b>	27 367	36 484	45 891
<b>ДСАГО</b>	48 009	48 525	48 525
<b>Имущество</b>	182 557	184 711	187 532
<b>Ипотека</b>	34 638	34 943	35 167
<b>КАСКО</b>	326 915	351 517	376 412
<b>НС</b>	48 787	52 349	56 089
<b>ОСАГО</b>	346 947	391 978	439 743
<b>Ответственность</b>	38 660	41 536	44 626
<b>Итого</b>	<b>1 121 459</b>	<b>1 211 975</b>	<b>1 306 317</b>

#### **5.5. 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.**

Организация не входит в группу организаций, по этой причине дополнительных сведений об оценке страховых обязательств, помимо приведенных в настоящем заключении в отношении Организации, нет.

**5.6. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.**  
 Внутригрупповые операции на обязательства Организации не влияют, так как Организация не входит в группу.

## 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.**

Согласно данным проекта МСФО отчетности за 2015 год Организация обладает следующими активами и обязательствами.

на 31 декабря 2015	менее 1 месяца	От 1 месяца до года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>Активы</b>						
<b>Процентные активы</b>						
Депозиты в банках	-	501 959	-	-	-	501 959
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 331 242	-	-	-	2 331 242
<b>Всего процентных активов</b>	-	<b>2 833 201</b>	-	-	-	<b>2 833 201</b>
<b>Беспроцентные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	47 520	-	-	-	-	47 520
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	1 020	1 020
Дебиторская задолженность и предоплаты	-	544 822	-	-	-	544 822
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	68 085	-	-	-	68 085
Доля перестраховщиков в резерве убытков	-	61 175	21 282	-	-	82 457
Отложенный налоговый актив	-	121 249	-	-	-	121 249
Отложенные аквизиционные расходы	1 584	101 718	101 860	-	-	205 162
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	22 552	22 552
Прочие активы	-	-	-	-	2 324	2 324
<b>Всего беспроцентных активов</b>	<b>49 104</b>	<b>897 048</b>	<b>123 142</b>	-	<b>25 896</b>	<b>1 095 190</b>
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>49 104</b>	<b>3 730 249</b>	<b>123 142</b>	-	<b>25 896</b>	<b>3 928 391</b>
<b>Обязательства</b>						
<b>Беспроцентные обязательства</b>						
Резерв незаработанной премии, брутто	6 000	693 214	572 720	-	-	1 271 934
Резерв убытков, брутто	51 905	793 331	280 850	-	-	1 126 087
Отложенный аквизиционный доход	-	3 525	-	-	-	3 525
Кредиторская задолженность	-	268 199	-	-	-	268 199
Оценочные обязательства	-	23 431	-	-	-	23 431
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	-	120 708	-	-	-	120 708
<b>Всего беспроцентные обязательства</b>	<b>57 905</b>	<b>1 902 408</b>	<b>853 570</b>	-	-	<b>2 813 884</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>57 905</b>	<b>1 902 408</b>	<b>853 570</b>	-	-	<b>2 813 884</b>

Чистый разрыв ликвидности	-8 801	1 827 841	-730 428	-	25 896	1 114 507
Совокупный разрыв ликвидности	-8 801	1 819 040	1 088 612	1 088 612	1 114 508	
<b>Чувствительность к изменению процентных ставок</b>	-	<b>2 833 201</b>	-	-	-	<b>2 833 201</b>
<b>Совокупная чувствительность к изменению процентных ставок</b>	-	<b>2 833 201</b>	<b>2 833 201</b>	<b>2 833 201</b>	<b>2 833 201</b>	

Организация обладает следующими активами, которые либо имеют неоспоримую ликвидность, либо связаны с обязательствами и не могут уменьшиться без аналогичного уменьшения на стороне обязательств:

- денежные средства и эквиваленты
- счета депозиты в банках
- отложенные аквизиционные затраты
- доля перестраховщиков в резервах
- вложения в ликвидные ценные бумаги (Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток)

на общую сумму в размере **3 236 425**, что значительно превышает все обязательства Организации на сумму **2 833 201**, включая страховые на сумму 2 483 604. Можно сделать вывод, что Организация в состоянии выполнить все свои обязательства, включая страховые, в указанном объеме и имеет запас активов сверх наилучшей оценки страховых обязательств, чтобы покрыть вероятные отклонения реализации обязательств от наилучшей оценки.

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

По результатам проверки адекватности оценки страховых обязательств по всему портфелю Организация не должна сформировать РНР.

Согласно проекту МСФО отчетности, имеющемуся на момент составления заключения, Организация планирует включить оценки резервов, описанных в данном заключении, в состав отчетности по МСФО. В таком случае страховые обязательства и доли перестраховщика в них в отчетности по МСФО будут адекватными.

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

Организация не определяется по МСФО как группа. Сумма брутто резервов (включая пассив “Доля в ОАР”) Организации на отчетную дату составляет 2 483 604. Сумма нетто резервов Организации (за вычетом доли перестраховщика в резервах, и ОАР) на отчетную дату составляет 2 045 843.

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

Непредвиденные неблагоприятные условия в среде осуществления ДМС (например, эпидемии заболеваний или значительные повышение расценок ЛПУ) могут повлиять на результаты оценки обязательств.

Также на результаты оценки обязательств способно повлиять возможное заявление крупных убытков с нехарактерной задержкой от даты события (ограничено с учетом перестрахования).

Также существуют события общего характера, которые могут повлиять на результаты оценивания, в том числе выводы раздела 6.1:



- непредвиденные изменения законодательства РФ, относящиеся, в том числе, и к уже закончившимся периодам, например регулирование ОСАГО
- неожиданные банкротства банков, в которых Организация размещает денежные средства
- дефолт эмитентов ценных бумаг, в которые вложены средства Организации.

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

Организации рекомендуется продолжить мониторинг и оптимизацию портфеля в моторных видах страхования. Контролировать долю моторных видов в портфеле. Учет операций ведется на очень хорошем уровне.

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

**Рекомендация:** рекомендуется пересмотреть тарифную и андеррайтинговую политику в страховании Каско, использовать актуарно рассчитанные или близкие к ним тарифы в добровольном автостраховании.

**Выполнение:** С 19.12.2014г. Организация подняла тарифы по КАСКО на 35%, по сути это сказалось на портфеле 15 года.

С 01.02.2015г. изменен порядок расчета тарифов по пролонгируемым договорам (не зависит от тарифов прошлого года, но зависит от истории страхования, т.е. новый расчет с применением КБМ).



Ответственный актуарий  
Фетисов Дмитрий Николаевич