

*Актуарное заключение
об оценивании страховых резервов и активов*

Общества с ограниченной ответственностью «БИН Страхование»

Заказчик:
Общество с ограниченной ответственностью «БИН Страхование»

Ответственный актуарий:
Фетисов Дмитрий Николаевич

Москва 2015

Оглавление

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	5
4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.....	5
4.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания	5
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.	6
4.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов	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
5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНИВАНИЯ, АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	12
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	13
5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализ достаточности резервов убытков	13
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.....	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	15
5.6. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации	15
6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	15
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
Можно сделать вывод, что Организация в состоянии исполнить свои обязательства по страхованию при условии выполнения перестраховщиками их обязательств по перестрахованию рисков Организации. 6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов	15

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.....	16
6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период	16

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания Общества с ограниченной ответственностью «БИН Страхование» (далее – Организация или Заказчик) по итогам 2014 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 31.12.2014 (в дальнейшем – “дата оценивания” или “отчетная дата”).

Дата составления настоящего актуарного заключения – 25.04.2015.

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, г.Москва, Шарикоподшипниковская ул., д.13, стр.62

Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности:

С 3487 77 от 25.12.2012 года на осуществление страхования

П 3487 77 от 25.12.2012 года 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 Федеральным стандартом 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).

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 прямых договоров страхования и договоров входящего перестрахования;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования;
- Журналы учета убытков.
- Данные финансовой отчетности Организации по страховым операциям и расходам

Дополнительно использовались:

- Данные журналов расчетов РЗУ за 2010-2013 годы
- Журнал учета суброгаций за 2010-2014 годы
- Отчетность Организации по МСФО за предыдущие отчетные периоды
- Описание перестраховочной политики
- Описание тарифной политики
- Проект отчетности МСФО за 2014 год
- Формы ГБО 2014, составляемые в порядке надзора
- Сведения о крупных заявленных убытках по состоянию на 31.03.2015

Организация ведет систематический учет по МСФО в разумной сегментации по линиям бизнеса. Данные представлены с детализацией этим линиям бизнеса, который в целях настоящего заключения рассматриваются как резервные группы.

Актуарное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Заказчиком (баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования, убыткам, а также сводных данных о заявленных убытках и расходах Организации). Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам. 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.

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 достоверными. Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам полностью лежит на Заказчике оценивания.

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

В целях настоящего Заключения договоры распределяются в следующие резервные группы:

Резервная группа	Описание
ВЗР	Страхование выезжающих за рубеж
Входящее	Входящее перестрахование
Грузы	страхование Грузов
ДМС	Добровольное медицинское страхование
ДСАГО	Страхование ответственности владельцев транспортных средств сверх лимитов ОСАГО
Ипотека	Ипотечное страхование, все риски
КАСКО	Страхование Автокаско
НС	Страхование от несчастного случая, кроме вошедшего в резервную группу Ипотека
ОСАГО	ОСАГО
Ответственность	Страхование прочих видов ответственности
Имущество	Страхование прочих видов имущества

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

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.

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.

РНР рассчитывается по результатам теста на достаточность обязательств (LAT тест). 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
 - об уровне прочих расходов на поддержание деятельности по заключенным договорам в размере 3%
 - об уровне доходов от убытков в размере оценки этого показателя за отчетный период
- А также фактические данные об РНП и отложенной аквизиции по заключенным договорам.

Участие перестраховщика в РНП не предполагается.

LAT тест и расчет РНП в целях настоящего оценивания проводится на уровне резервной группы. Решение о включении в баланс по МСФО именно такой оценки, её изменения за счёт кросс-финансирования между разными резервными группами или рассмотрение в качестве базы для формирования РНП в МСФО результатов LAT теста на уровне Организации, принимает Организация по согласованию с аудиторской компанией, актуарий выносит суждение об адекватности того или иного подхода.

РЗУ рассчитывался на базе данных Организации о заявленных но неурегулированных убытков по состоянию на отчетную дату 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.

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.

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. А также 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.

Ниже приведены сведения об использованных для наилучшей оценки треугольниках убытков, выбранных методов и описание предположений для каждой резервной группы.

Резервная группа	Треугольник	Период	Метод	Предположения и наблюдения
ВЗР	Оплаченных	2010-2014	ЦЛ, БФ	До квартала 2013-4 развитие убытков предполагается по ЦЛ. Для последнего года БФ с ожидаемой убыточностью на уровне скользящего года до этого периода с учетом развития по ЦЛ.
Входящее	Оплаченных без крупных	2010-2014	МЦЛ, БФ	До квартала 2013-4 развитие убытков предполагается по МЦЛ, модификация в выборе большинства факторов развития как средневзвешенных за последний год. Для последнего года МБФ с теми же факторами развития и ожидаемой убыточностью на уровне скользящего года до этого периода с учетом развития по МЦЛ.
Грузы	Оплаченных без крупных	2010-2014	ЦЛ, БФ	До квартала 2013-2 развитие убытков предполагается по ЦЛ. Для последнего года БФ с ожидаемой убыточностью на уровне совокупной по всем предыдущим периодам с учетом развития по ЦЛ.
ДМС	Оплаченных	2010-2014	МЦЛ, БФ	До квартала 2014-3 развитие убытков предполагается по МЦЛ, модификация в выборе нескольких факторов развития из более поздних наблюдений. Для последнего квартала БФ с ожидаемой убыточностью на уровне скользящего года до этого периода с учетом развития по МЦЛ.
ДСАГО	Оплаченных	2010-2014	ПОУ	Коэффициент убыточности 1500%, исходя из негативного развития убытков Организации в 2014 году и опыта Актуария, полученного из наблюдения за последствиями такого развития в других страховых организациях.
Имущество	Оплаченных без крупных	2010-2014	МЦЛ, ЦЛ, МБФ	До квартала 2013-2 развитие убытков предполагается как среднее между ЦЛ и МЦЛ со средневзвешенными факторами развития, наблюдаемыми за последний год. Для более поздних периодов - МБФ с со средневзвешенными факторами развития, наблюдаемыми за последний год и ожидаемой убыточностью на уровне совокупной по всему предыдущему периоду с учетом развития по среднему между МЦЛ и ЦЛ.
Ипотека	Оплаченных без крупных	2010-2014	МЦЛ, БФ	До квартала 2013-2 развитие убытков предполагается по МЦЛ, модификация в выборе большинства факторов развития как средневзвешенных за последний год. Для последнего года МБФ с теми же факторами развития и ожидаемой убыточностью на уровне скользящего года до этого периода с учетом развития по МЦЛ.
КАСКО	Оплаченных без крупных	2010-2014	МЦЛ, ЦЛ, МБФ	До квартала 2013-2 развитие убытков предполагается как среднее между ЦЛ и МЦЛ со средневзвешенными факторами развития, наблюдаемыми за последний год. Для более поздних периодов - МБФ с со средневзвешенными факторами развития, наблюдаемыми за последний год и ожидаемой убыточностью на уровне убыточности по кварталу 2013-4 по среднему между МЦЛ и ЦЛ.
НС	Оплаченных без крупных	2010-2014	МЦЛ, ЦЛ, МБФ	До квартала 2013-2 развитие убытков предполагается как среднее между ЦЛ и МЦЛ со средневзвешенными факторами развития, наблюдаемыми за последний год. Для более поздних периодов - МБФ с со средневзвешенными факторами развития, наблюдаемыми за последний год и ожидаемой убыточностью на уровне совокупной по предыдущим 10 кварталам с учетом развития по среднему между МЦЛ и ЦЛ.
ОСАГО	Оплаченных	2010-2014	Среднее между МЦЛ и ЦЛ	Модификация в применении МЦЛ - в выборе большинства факторов как средневзвешенных из наблюдаемых за последний год.
Ответственность	Оплаченных без крупных	2010-2014	БФ	Ожидаемая убыточность - КОУ за последние 2 года

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 по крупным убыткам не формируется.

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

ООО «БИН Страхование» в рамках программы по защите страхового портфеля использует механизм перестрахования страховых рисков.

Перестрахование страхового риска осуществляется на пропорциональной и непропорциональной основе с использованием факультативного и облигаторного типа перестрахования.

Облигаторный тип перестрахования используется для защиты определенного направления страхового портфеля. Факультативное перестрахование обеспечивает защиту в основном по единичным крупным страховым рискам.

В Организации действуют три исходящих облигаторных договора перестрахования:

1. Договор облигаторного перестрахования имущества юридических лиц и строительно-монтажных рисков (непропорциональный, на базе эксцедента убытка)
2. Договор облигаторного перестрахования грузов (непропорциональный, на базе эксцедента убытка):
3. Договор облигаторного перестрахования ответственности Арбитражных управляющих (пропорциональный на базе эксцедента сумм.)

Если страховая сумма по договору страхования превышает емкость облигаторного договора по данному виду страхования, ООО «БИН Страхование» размещает превышение страховой суммы на факультативной основе.

Страховая организация в общем случае формирует доли перестраховщика в страховых резервах (Некоторые или все доли перестраховщика в резервах могут быть равными нулю по причине либо их заведомого отсутствия в силу отсутствия перестрахования по какой-либо резервной группе или группам, специфики деятельности организации, либо по причине нулевого значения, полученного при расчете с использованием описанных выше методов):

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

Доля в РНП в целях настоящего оценивания рассчитывалась методом *pro rata temporis* от брутто-премии по всем резервным группам в предположении равномерного распределения риска по сроку договора.

Доля в РЗУ рассчитывалась в соответствии с условиями действующих договоров перестрахования в применении к заявленным но неурегулированным убыткам, оцененным на базе данных Организации о заявленных но неурегулированных убытках по состоянию на отчетную дату в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку этих убытков.

Доля в РПНУ рассчитывалась с помощью применения отношения доли в РЗУ к РЗУ к сумме РПНУ. Предположительно такой коэффициент наиболее точно описывает долю участия перестраховщика в РПНУ Организации.

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

Данная оценка рассматривается как актив Организации – будущие поступления доходов от убытков по уже произошедшим убыткам.

Оценка проводилась по резервной группе Каско с помощью методов МЦЛ для поздних периодов наступления убытков (до квартала 2012-2) и методом ПОУ с прогнозным коэффициентом на базе исторического процента собираемости суброгации от предельных убытков с учетом развития по МЦЛ.

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

Расходы, связанные с заключением договоров страхования, не должны быть признаны в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были понесены, но должны 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 использовалась начисленная комиссия по договорам страхования, сострахования и принятого перестрахования, а также обязательные отчисления по договорам ОСАГО (база расчета ОАР). Также при начислении комиссии в пользу Организации по договорам исходящего перестрахования (база расчёта доли в ОАР) рассчитывался **пассив** – доля перестраховщика в ОАР.

ОАР и доля перестраховщика в ОАР рассчитывались тем же методом, что и РНП или Доля в РНП по договору или группе договоров, к которым относилась база расчета ОАР или доли в ОАР.

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	Будущая Суброгация	РНП
ВЗР	8 333	0	2 200	0	7 986	0	10 153	0	0	985
Входящее	20 089	0	3 432	0	278	0	5 656	0	0	0
Грузы	1 380	620	285	0	1 993	0	678	0	0	0
ДМС	121 156	0	946	0	4 686	0	77 268	0	0	4 924
ДСАГО	1 133	0	191	0	30 895	0	50 312	0	0	16 100
Имущество	167 870	40 683	15 348	0	229 748	165 813	12 346	8 910	0	0
Ипотека	98 412	670	4 576	0	17 546	0	45 091	0	0	0
КАСКО	218 584	1 446	38 869	1	504 725	0	315 449	0	411 238	136 625
НС	198 761	453	22 365	14	21 815	0	14 084	0	0	0
ОСАГО	252 824	31	10 542	4	148 160	0	95 637	0	0	2 668
Ответственность	160 837	8 846	10 744	1 270	24 547	15 965	3 084	2 006	0	0
Итого	1 249 379	52 748	109 497	1 288	992 379	181 778	629 758	10 916	411 238	161 302

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	РНР
ВЗР	695	0	859	0	4 786	0	10 706	0	0	985
Входящее	11 548	0	3 163	0	278	0	1 336	0	0	0
Грузы	64	83	174	0	-644	0	1 327	-35	0	0
ДМС	-7 713	0	-4 701	0	-2 717	0	24 837	0	0	4 924
ДСАГО	-1 330	0	-133	0	12 530	0	53 339	0	0	16 100
Имущество	6 230	251	-288	0	-95 221	-549	118 840	8 745	0	0
Ипотека	-9 517	-281	-2 959	0	-393	0	49 170	0	0	0
КАСКО	-209 005	966	-14 376	1	44 253	-23	400 515	0	274 050	136 625
НС	102 750	156	19 551	14	5 248	0	17 335	0	0	0
ОСАГО	6 819	-90	-5 742	-12	27 227	0	-10 902	0	0	2 668
Ответственность	82 114	-2 109	2 628	1 172	19 542	15 441	4 433	2 007	0	0
Итого	-17 345	-1 022	-1 824	1 175	14 890	14 868	670 935	10 718	274 050	161 302

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 выявлен недостаток РНП по резервным группам ВЗР, ДМС, ДСАГО, Каско и ОСАГО в общем размере 161 302. По оценкам того же теста потенциальный доход Организации в других резервных группах существенно превышает данный показатель. По моему мнению, Организация вправе формировать или не формировать РНР в размере 161 302 по своему усмотрению и согласованию с аудитором по МСФО.

Согласно проекту МСФО отчетности, имеющемуся на момент составления заключения, Организация планирует включить наилучшие актуарные оценки резервов, исключая РНР, 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 анализ достаточности резервов убытков

Ниже показана реализация Резерва убытков на 31.12.2013 по состоянию на 31.12.2014. Все показатели относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2013.

Показатель Ран-офф рассчитывается как разница между размером резерва убытков на 31.12.2013 и суммой выплат по убыткам, произошедшим до 31.12.2013 в 2014 году и остатка резерв убытков по этим убыткам на 31.12.2014.

Резервная группа	Резерв убытков на 31.12.2013	Выплаты за 2014 год	Резерв по убыткам, произошедшим до 2013 года по состоянию на 31.12.2014	Ран-офф, тыс руб
ВЗР	2 647	10 851	6 622	-14 826
Входящее	4 320	8 451	1 705	-5 836
Грузы	1 988	270	1 864	-146
ДМС	59 834	53 085	5 991	759
ДСАГО	15 339	32 247	32 899	-49 808
Имущество	218 475	37 124	208 206	-26 855
Ипотека	13 860	47 477	31 851	-65 468
КАСКО	375 406	572 837	108 570	-306 001
НС	13 316	12 142	7 636	-6 462
ОСАГО	227 472	190 700	61 860	-25 088
Ответственность	3 655	3 196	22 014	-21 555
Итого	936 312	968 380	489 219	-521 287

Резервы по состоянию на конец 2013 года были сформированы в недостаточном размере в целом по Организации и практически по всем резервным группам. Причины недорезервирования проанализированы, результаты анализа использовались в оценках резервов на отчетную дату.

Также приводится ретроспективный анализ созданного на 31.12.2013 актива под будущие сборы по суброгациям.

Резервная группа	Будущая суброгация на 31.12.2013	Доходы по суброгации за 2014 год	Будущая суброгация по убыткам, произошедшим до 2013 года по состоянию на 31.12.2014	Ран-офф, тыс руб
КАСКО	137 187	176 256	108 558	-147 627
Итого	137 187	176 256	108 558	-147 627

Данный актив по состоянию на конец 2013 года был значительно недооценен.

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

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%.

Резервная группа	Резерв убытков, наилучшая оценка	Резерв убытков, предположение 1	Резерв убытков, предположение 2
ВЗР	18 139	18 751	19 020
Входящее	5 934	6 494	6 929
Грузы	2 671	2 769	2 847
ДМС	81 954	104 145	109 572
ДСАГО	81 207	88 179	95 151
Имущество	242 094	243 899	246 012
Ипотека	62 637	66 957	71 109
КАСКО	820 174	908 962	981 446
НС	35 899	38 029	40 134
ОСАГО	243 797	259 926	259 926
Ответственность	27 630	28 750	29 388
Итого	1 622 137	1 766 861	1 861 534

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 ни в какую группу страховых организаций, по этой причине сведения об оценке страховых обязательств на конец отчетного периода в отношении группы совпадают с результатами данных оценок в отношении Организации.

5.6. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации

Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства Организации 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

Согласно данным пункта “Ликвидность” проекта МСФО отчетности, Организация располагает достаточным размером достаточно ликвидных активов (с учетом доли перестраховщика в резервах и отложенных аквизиционных расходов), чтобы в необходимый срок погасить все, в том числе страховые обязательства (с учетом пассива доля в ОАР).

Включение или не включение оценки РНР в состав резервов в МСФО отчетность не повлияет на устойчивость позиции Организации по активам против обязательств.

Можно сделать вывод, что Организация в состоянии исполнить свои обязательства по страхованию при условии выполнения перестраховщиками их обязательств по перестрахованию рисков Организации.

6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов

По результатам проверки адекватности оценки страховых обязательств может быть сформирован РНР в размере наилучшей оценки, указанной в пункте 5.2, либо не сформирован в зависимости от подхода к рассмотрению результатов LAT теста.

Согласно проекту МСФО отчетности, имеющемуся на момент составления заключения, Организация планирует включить наилучшие актуарные оценки резервов, за исключением РНР, 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.

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

Организация не входит ни в какую группу страховых компаний, по этой причине результаты проведенной оценки страховых обязательств Организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа, совпадают с результатами проведенной оценки по Организации.

Сумма брутто резервов Организации на отчетную дату, рассчитанных в целях формирования настоящего заключения, составляет 3 034 105 (с учетом пассива Доля в ОАР). Сумма резервов за вычетом доли перестраховщика и активов по результатам настоящего оценивания составляет 2 267 930.

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) и отдельные крупные страховые события в сочетании с невыполнением перестраховщиками своих обязательств по перестрахованию могут существенно повлиять на результаты оценки обязательств. Таким событием может также стать ещё большее ужесточения судебной практики по спорам в автостраховании.

6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

Учет страховых операций ведется на хорошем уровне, ведется постоянный расчет резервов по МСФО для управленческих целей.

При этом убыточность портфеля автострахования крайне высокая, рекомендуется пересмотреть тарифную и андеррайтинговую политику в этом сегменте бизнеса, использовать актуарно рассчитанные или близкие к ним тарифы в добровольном автостраховании.

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

Актуарное заключение за предыдущий отчетный период не составлялось. Сведения о выполнении организацией предыдущих рекомендаций отсутствуют.



Ответственный актуарий
Фетисов Дмитрий Николаевич