

Актuarное заключение

по результатам актуарного оценивания деятельности
страховой компании

Акционерное общество Страховая компания «ЧУЛПАН»

по итогам 2016 года

(дата составления 28.04.2017, рег. № 3-2017-11)

Оглавление

1. Общие сведения.....	3
2. Вывод	5
3. Сведения об актуарном оценивании	6
4. Результаты актуарного оценивания	17
5. Иные сведения, выводы и рекомендации	25
Приложение 1	30
Приложение 2	31
Приложение 3	33

1. Общие сведения

Актuarное заключение по результатам актuarного оценивания деятельности Акционерного общества Страховая компания «Чулпан» (далее – Общество) по итогам 2016 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации (Банк России), являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Цель проведения актuarного оценивания: подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актuarной деятельности и о возможности их выполнения. Задача актuarного оценивания: ежегодное обязательное актuarное оценивание в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013г. № 293-ФЗ «Об актuarной деятельности в Российской Федерации». Актuarное заключение составлено в соответствии с требованиями Указания Банка России от 19.01.2015 № 3535-У (ред. от 15.03.2015) «О дополнительных требованиях к содержанию актuarного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актuarного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования».

Объект актuarной деятельности: деятельность Общества, ОГРН 1021601627453, ИНН 1644001196, регистрационный номер в едином государственном реестре субъектов страхового дела 1216.

Информация о лицензиях:

- СЛ № 1216 от 07.05.2015г. (добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни)
- СИ № 1216 от 07.05 2015г. (добровольное имущественное страхование)
- ПС № 1216 от 07.05.2015г. (перестрахование)
- ОС № 1216-03 от 07.07.2015г. (обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств)
- ОС № 1216-04 от 07.05.2015г. (обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте)
- ОС № 1216-05 от 07.05.2015г. (обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров);

Местонахождение Общества: Республика Татарстан, г. Альметьевск, ул. Пушкина, д. 66.

Заказчик актуарного оценивания: Общество.

Ответственный актуарий, проводивший актуарное оценивание: Котляров Олег Леонидович, рег. № 11 в едином реестре ответственных актуариев, рег. № 4 в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация профессиональных актуариев (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716), опыт актуарной деятельности с 2002 года. Актуарная деятельность осуществлялась на основании гражданско-правового договора.

Актuarное оценивание проводилось при участии актуария Бородаева Игоря Андреевича, рег. № 61 в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация профессиональных актуариев (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716). При этом ответственный актуарий, проводивший актуарное оценивание, принимает на себя ответственность за все результаты, подготовленные другими актуариями, принимавшими участие в проведении актуарного оценивания.

Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание: 31 декабря 2016 года (далее – отчетная дата).

Все финансовые показатели в настоящем Актuarном заключении, если не указано иное, представлены в тысячах российских рублей.

2. Вывод

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 1 063 518 тыс. рублей. Актuarная оценка страховых резервов составляет 1 063 518 тыс. рублей. Сформированные страховые резервы оцениваются как адекватные.

Объем финансовых обязательств Общества (страховые обязательства, кредиторская задолженность, прочие резервы и обязательства) составляет 1 544 386 тыс. рублей. Стоимость активов Общества, принимаемых в целях актuarного оценивания, составляет 4 170 569 тыс. рублей. По состоянию на отчетную дату обязательства Общества покрываются активами, принимаемыми в целях актuarного оценивания, Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

Ответственный актuarий



О.Л. Котляров

3. Сведения об актуарном оценивании

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

Актuarное оценивание деятельности Общества проведено в соответствии с требованиями Федерального стандарта актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», Федерального стандарта актуарной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иным, чем страхование жизни».

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

Актuarное оценивание проводилось на основании исходных данных, предоставленных Обществом, а также сведений, полученных из открытых источников. Перечень исходных данных, предоставленных Заказчиком, содержится в Приложении 1.

Ответственность за достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, несет Общество.

3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей финансовой отчетности, наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок

Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных приведены в Приложении 2. По результатам проведенных проверок установлено, что данные достаточны для выполнения поставленной перед актуарием задачи.

Все исходные сведения учитывались в предоставленном Обществом виде.

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам

Общество в целях расчета страховых резервов, в журнале договоров производит их группировку по учетным группам, регламентированным Приказом Минфина РФ от 11.06.2002 № 51н. На основе анализа практики

деятельности Общества договоры страхования Общества, действующие на дату оценивания, разделены на резервные группы (далее – резервная группы, группа, линия бизнеса). Разбиение на резервные группы производится исходя из баланса принципов, с одной стороны, принципа обеспечения однородности рассматриваемых рисков и процессов урегулирования и, с другой стороны, достаточности данных для целей оценивания. При принятии решений об объединении учетных групп, определенных в соответствии с Правилами формирования страховых резервов, утвержденных Приказом Минфина РФ от 11.06.2002 № 51н, учитывается доля премий по договорам, относящимся к соответствующей группе, в общем объеме страхового портфеля Общества, что обеспечивает достаточность данных. Однородность рисков и процессов урегулирования обеспечивается ограничениями на объединение неоднородных учетных групп. Группировка представлена в таблице (Таблица 1).

Таблица 1

Линия бизнеса (резервная группа)	Резервная подгруппа	Учетная группа в соответствии с Приказом Минфина РФ от 11.06.2002 № 51н	
1		1	страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней
2		2	добровольное медицинское страхование (сострахование)
4		4	страхование (сострахование) граждан, выезжающих за рубеж
5	51 – страхование средств наземного транспорта юридических лиц	5	страхование (сострахование) средств наземного транспорта
	52 – страхование средств наземного транспорта физических лиц		
6		6	страхование (сострахование) средств воздушного транспорта
7		7	страхование (сострахование) средств водного транспорта
8		8	страхование (сострахование) грузов
10		10	страхование (сострахование) урожая сельскохозяйственных культур
11	111 – страхование имущества физических лиц	11	страхование (сострахование) имущества, кроме перечисленного в учетных группах 5 - 10, 12
	112 – страхование сельскохозяйственных животных		
	113 – страхование СМР		
	114 – прочее страхование имущества юридических лиц		
13		13	добровольное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств
131		13.1	обязательное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев транспортных средств
14		14	страхование (сострахование) гражданской

Линия бизнеса (резервная группа)	Резервная подгруппа	Учетная группа в соответствии с Приказом Минфина РФ от 11.06.2002 № 51н	
			ответственности перевозчика
15		15	страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности, кроме указанного в учетной группе 13
151		15.1	обязательное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте
16		16	страхование (сострахование) профессиональной ответственности
18	181 – страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам по правилам комбинированного страхования имущества граждан 182 – прочее страхование ответственности	18	страхование (сострахование) ответственности, кроме перечисленного в учетных группах 13 - 17
19		19	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)

Распределение договоров страхования по линиям бизнеса, приведенное в таблице (Таблица 1), соответствует распределению, принятому в Обществе.

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

Состав страховых обязательств

В составе страховых обязательств Общества признаются:

- обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков,
- обязательства по осуществлению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования.

С целью получения оценки страховых обязательств, отдельно оцениваются следующие компоненты:

- резерв незаработанной премии (РНП) и резерв неистекшего риска (РНР), соответствующие обязательствам Общества по осуществлению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования;

- резерв убытков (РУ), соответствующий обязательствам Общества по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков, включающий:

- резерв заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков (РЗНУ);
- резерв произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытков (РПНУ);
- резерв на урегулирование убытков (РУУ).

В случае если расчетная величина резервов явно или неявно выражена в валюте, отличной от рубля Российской Федерации, оценка страховых обязательств Общества производилась по курсу на дату окончания отчетного периода.

При проведении актуарных оценок принят следующий критерий существенности: до 1% от размера собственных средств по МСФО на отчетную дату.

Методика оценки резерва незаработанной премии (РНП)

Величина РНП определяется суммированием РНП по всем резервным группам:

$$\text{РНП} = \sum_{i=1}^n \text{РНП}_i,$$

где n – число рассматриваемых резервных групп, РНП_i – величина РНП, рассчитанная по i -й резервной группе.

Расчет РНП по i -й резервной группе производится методом *pro rata temporis* по следующей формуле:

$$РНП_{ij} = СП_{ij} \cdot \frac{Дата_{кон,ij} - ОД}{Дата_{кон,ij} - Дата_{нач,ij} + 1},$$

$$РНП_i = \sum_{j=1}^m РНП_{ij},$$

где $СП_{ij}$ – начисленная премия по j -му договору страхования i -й группы, $Дата_{кон,ij}$, $Дата_{нач,ij}$ – дата окончания и дата начала действия j -го договора страхования i -й группы, $ОД$ – отчетная дата, m – количество договоров страхования, отнесенных к i -й группе.

Методика оценки резерва неистекшего риска (проверка достаточности РНП)

РНР формируется в случае выявления недостаточности РНП для покрытия обязательств Общества по осуществлению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования (далее – обязательства по будущим событиям).

Для определения целесообразности формирования РНР проводится сравнение величины РНП с текущей оценкой обязательств Общества по будущим событиям. С учетом планов деятельности Общества, оценка проводится в предположении, что Общество не будет прекращать свою деятельность в обозримом будущем. Оценка обязательств по будущим событиям (БВ) проводится на базе показателей нетто-перестрахование для страхового портфеля Общества и для каждой линии бизнеса по следующей формуле:

$$БВ = РНП \times [КУ \times (1 + \alpha - \beta) + \lambda] + ОАР,$$

где $КУ$ – коэффициент убыточности, α – доля прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков в убытках, с учетом судебных расходов, β – доля поступлений по суброгациям, регрессам и годным остаткам в убытках, λ – доля расходов на сопровождение договоров страхования в заработанной страховой премии. $КУ$ оценивается за год, предшествующий отчетной дате, однако, если наблюдается рост убыточности, для оценки показателя БВ принимается оценка $КУ$, соответствующая ожидаемому уровню убыточности, превышающему среднегодовой.

Показатель достаточности (ПД) РНП для исполнения обязательств по будущим событиям определяется как

$$\text{ПД} = \max(\text{БВ} - \text{РНП}; 0).$$

В случае если ПД, вычисленный в соответствии с вышеизложенным алгоритмом, отличен от нуля, РНР и ОАР признаются в размере:

$$\text{РНР} = \max(\text{ПД} - \text{ОАР}'; 0)$$

$$\text{ОАР} = \max(\text{ОАР}' - \text{ПД}; 0),$$

где ОАР' – величина отложенных аквизиционных расходов до корректировки.

Методика оценки резерва убытков

Резерв убытков (РУ) представляет собой сумму РЗНУ, РПНУ и РУУ.

Оценка РУ проводится в целом для РЗНУ и РПНУ, затем к полученной оценке добавляется РУУ. При оценивании РУ принимается во внимание РЗНУ, однако основное внимание сосредоточено на наилучшей актуарной оценке суммарной величины резервов убытков.

РЗНУ оценивается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценка величины убытков делается на основе информации, полученной от Общества, установленной им в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты.

Для оценки резервов убытков по каждой резервной группе применялось несколько методов (или их модификаций) из следующего списка:

- метод Борнхьюттера-Фергюсона;
- метод цепной лестницы;
- метод ожидаемой убыточности;
- метод, включающий отдельный анализ количества убытков и размера убытков;
- метод на основе независимых нормированных приращений.

Описание методов и агрегации данных для их применения приведены в Приложении 3. Выбор методов обусловлен особенностями данных и характером рисков, соответствующих каждой резервной группе.

Обоснование выбора методов расчета РУ

Линии бизнеса 1-10, 12, 13, 14-15, 18-19

Оценка резерва убытка осуществлялась методом цепной лестницы на основе квартальных треугольников выплат за 20 кварталов (по резервным подгруппам, если они выделены), который применялся при актуарном оценивании за предыдущий год. Развитие убытков по большинству линий

бизнеса показало удовлетворительные результаты. Развитие убытков по линиям бизнеса 1, 2 и 5 привело к существенной переоценке резерва. По итогам анализа причин этой переоценки было принято решение сохранить метод актуарного оценивания.

Линия бизнеса 11.

Оценка резерва убытков по резервным подгруппам 111, 112, 113 осуществлялась методом цепной лестницы на основе квартальных треугольников выплат за 20 кварталов, который применялся при актуарном оценивании за предыдущий год. Развитие убытков показало удовлетворительные результаты.

Оценка резерва убытков по резервной подгруппе 114 осуществлялась методом цепной лестницы на основе годового треугольника выплат за 5 лет. Для исключения нетипичного развития убытка, относящегося к 2012 году, применялась корректировка треугольника методом *Cape Cod*. Выбор метода оценки РУ обусловлен следующим. Данные, предоставленные для актуарного оценивания, за периоды до 2016 года не содержат сведений о начисленных премиях в разрезе видов страхования, что ограничивает возможность применения методов, использующих показатель заработанной премии. Кроме того, преимуществом использованного метода является независимость от практики оценки заявленных убытков. Агрегация данных по годам связана с длительным и неравномерным характером урегулирования убытков. В связи с этим квартальные данные являются слишком волатильными. Ретроспективное применение данного метода к оценке за прошлые периоды показало удовлетворительные результаты.

Линия бизнеса 131.

В связи со значительными изменениями, произошедшими в объемах покрытия, тарифах и правилах урегулирования убытков по ОСАГО, метод оценки резерва убытков по данной линии бизнеса был скорректирован. А именно, было произведено выделение убытков по ущербу жизни и здоровью, начиная со 2 квартала 2015 года, когда лимиты по данным рискам были значительно увеличены. В условиях недостаточности накопленной статистики и в соответствии с рекомендациями рабочих органов Ассоциации Профессиональных Актuarиев оценка резерва убытков по данной группе рисков была произведена методом на основе предположения о величине окончательного убытка по полисам в размере нетто-премии по риску.

Оценка резерва убытка в части рисков ущерба имуществу осуществлялась модифицированным методом цепной лестницы на основе

квартальных треугольников выплат (с исключением выплат по ущербу жизни и здоровью, начиная со 2 квартала 2015 года) за 20 кварталов, который применялся при актуарном оценивании за предыдущий год. Развитие убытков показало удовлетворительные результаты.

Модификация метода состояла в том, что оценка коэффициентов развития производилась на основе анализа трендов динамики индивидуальных коэффициентов развития по каждому кварталу развития. Данная модификация позволяет учесть изменение практики урегулирования убытков по ОСАГО, наблюдаемое в последние годы.

В связи с тем, что около 98% начисленных в 2016 году премий по виду в портфеле компании приходится на один регион – Республику Татарстан, оценка резервов убытков по регионам нецелесообразна. Доля канала продаж Единый Агент незначительна — 0,1%, отдельная оценка резерва убытков по нему не производилась.

Линия бизнеса 151

Линия бизнеса 151 была выделена из состава резервной группы 15 для целей удобства использования результатов оценивания Обществом. Метод оценки резерва убытков по данной резервной группе совпадает с методом, принятым для резервной группы 15.

Линия бизнеса 16

Линия бизнеса 16 была выделена из состава резервной группы 18 для целей удобства использования результатов оценивания Обществом. Данное выделение не оказало существенного влияния на оценки резервов, так как группа незначительна в структуре портфеля Общества. Метод оценки резерва убытков по данной резервной группе совпадает с методом, принятым для резервной группы 18.

Методика оценки резерва на урегулирование убытков

В рамках актуарного оценивания проведен анализ представленных Обществом расходов на урегулирование убытков.

Оценка резерва расходов по урегулированию убытков осуществляется по каждой резервной группе в соответствии со следующей формулой:

$$РУУ = РУ \cdot \alpha,$$

где РУ – резерв убытков, α - доля прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков в убытках (коэффициент РУУ).

Значение коэффициента РУУ определяется на основе данных о фактических расходах Общества, связанных с рассмотрением заявленных

убытков, их урегулированием, включая судебные расходы, неустойки и штрафы.

Методика распределения обязательств по срокам погашения

Обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков разделяются на долгосрочные (срок исполнения наступит позднее 12 месяцев с отчетной даты) и краткосрочные (срок исполнения наступит в течение 12 месяцев с отчетной даты). Распределение обязательств по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков по срокам исполнения проводится с учетом коэффициентов развития убытков.

Обязательства по осуществлению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования распределяются по срокам погашения исходя из динамики окончания договоров страхования.

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

Общество заключает договоры перестрахования. Распределение видов договоров перестрахования приведено в таблице (Таблица 2).

Таблица 2

№ линии бизнеса	Типы договоров перестрахования, действующих на отчетную дату
5	Квотные договоры, договоры эксцедента убытка
6	Квотные договоры
7	Квотные договоры
11	Квотные договоры, договоры эксцедента убытка
14	Квотные договоры
15.1	Квотные договоры
18	Квотные договоры, договоры эксцедента убытка

Доли перестраховщиков в резервах, рассчитанные нижеуказанными методами, корректируются в случае выявления признаков финансовой несостоятельности перестраховщика.

Доля перестраховщиков в РНП

Доля перестраховщиков в РНП для рассчитывается методом *pro rata temporis* в соответствии с условиями договоров перестрахования.

Доля перестраховщиков в РНР

Доля перестраховщиков в РНР не формируется, так как РНР оценивается на базе показателей нетто-перестрахование.

Доля перестраховщиков в РУ

Доля перестраховщиков в РУ определяется как разность РУ брутто-перестрахование и РУ нетто-перестрахование на основе метода, выбранного для оценки РУ по резервной группе.

Доля перестраховщиков в РЗНУ рассчитывается в соответствии с условиями действующих договоров перестрахования в применении к заявленным, но неурегулированным убыткам, оцененным на базе данных Общества о заявленных, но неурегулированных убытков по состоянию на отчетную дату в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку этих убытков. В случае, если доля перестраховщиков в РЗНУ по периоду превосходит оценку доли перестраховщиков в РУ за тот же период, доля перестраховщиков в РУ увеличивается на величину указанной разницы.

Доля перестраховщиков в РПНУ определяется как разница между долей перестраховщиков в РУ и долей перестраховщиков в РЗНУ.

Доля перестраховщиков в РУУ

Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков принимается равной нулю в связи с отсутствием практики компенсации расходов на урегулирование убытков перестраховщиками.

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

Сумма будущих поступлений по суброгации и регрессам (далее – ПСР) оценивается по резервным группам, в рамках которых существует практика Общества по получению доходов по суброгации и регрессам. Оценка ПСР проводится методом, аналогичным методу Борнхьюттера-Фергюсона, с использованием данных о размере поступлений, агрегированных по году наступления страхового случая и году получения, и суммах состоявшихся убытков, агрегированных по году наступления страхового случая. Так как результатом расчета является оценка будущих фактических поступлений как по начисленным, так и по неначисленным требованиям, за оценку ПСР

принимается разность оценки, полученной вышеуказанным методом, и суммы дебиторской задолженности по суброгации и регрессам на отчётную дату. Данный подход позволяет избежать дублирования признания актива.

В случае недостаточности статистической информации по отдельным резервным группам данные могут быть объединены при соблюдении условия схожести практики получения доходов по суброгации и регрессам. Если это условие не выполняется оценка ПСР не производится.

Общество не располагает достаточными данными для оценки будущих поступлений от реализации годных остатков, так как такие поступления не являются существенными.

Доля перестраховщиков в ПСР, в соответствии с практикой Общества, отсутствует, так как отсутствует существенное участие перестраховщиков в соответствующих поступлениях.

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

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) рассчитываются по каждому договору методом *pro rata temporis* на основе суммы начисленной комиссии, обязательных отчислений и условий договора страхования. Отложенные аквизиционных расходы по резервной группе могут быть скорректированы в результате проверки целесообразности формирования РНР.

Отложенные аквизиционные доходы (ОАД) рассчитываются по каждому договору перестрахования методом *pro rata temporis* на основе суммы начисленной комиссии и условий договора перестрахования.

4. Результаты актуарного оценивания

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

Результаты актуарных расчетов страховых обязательств на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде представлены в таблице (Таблица 3Таблица). Здесь и далее нумерация линий бизнеса соответствует таблице (Таблица 1).

Таблица 3

Линия бизнеса	Показатель	РУ	РНП	Итого
1	на 01.01.2016	2 196	23 028	25 224
	изменение	604	-2 316	-1 712
	на 31.12.2016	2 800	20 712	23 512
2	на 01.01.2016	30 555	87 180	117 735
	изменение	26 898	3 628	30 525
	на 31.12.2016	57 453	90 808	148 260
4	на 01.01.2016	1	85	86
	изменение	4	-58	-54
	на 31.12.2016	5	27	32
5	на 01.01.2016	32 653	105 480	138 133
	изменение	-11 764	-21 008	-32 772
	на 31.12.2016	20 889	84 472	105 361
6	на 01.01.2016	0	6 983	6 983
	изменение	0	313	313
	на 31.12.2016	0	7 296	7 296
7	на 01.01.2016	0	121	121
	изменение	0	786	786
	на 31.12.2016	0	907	907
8	на 01.01.2016	0	338	338
	изменение	0	-208	-208
	на 31.12.2016	0	130	130
11	на 01.01.2016	40 669	166 797	207 466
	изменение	-12 065	9 879	-2 187
	на 31.12.2016	28 604	176 676	205 279
13	на 01.01.2016	22	195	217
	изменение	-22	-11	-33
	на 31.12.2016	0	184	184
131	на 01.01.2016	92 768	333 328	426 096
	изменение	93 202	6 908	100 111
	на 31.12.2016	185 970	340 236	526 207
14	на 01.01.2016	3 807	21 508	25 315
	изменение	-1 477	1 541	64
	на 31.12.2016	2 330	23 049	25 379
15	на 01.01.2016	474	577	1 051
	изменение	-474	-140	-614
	на 31.12.2016	0	437	437
151	на 01.01.2016	0	16 051	16 051
	изменение	485	-7 873	-7 388
	на 31.12.2016	485	8 177	8 662

Линия бизнеса	Показатель	РУ	РНП	Итого
16	на 01.01.2016	0	1 241	1 241
	изменение	0	-128	-128
	на 31.12.2016	0	1 113	1 113
18	на 01.01.2016	29	8 822	8 851
	изменение	42	948	990
	на 31.12.2016	71	9 770	9 841
19	на 01.01.2016	0	109	109
	изменение	0	808	808
	на 31.12.2016	0	917	917
Итого	на 01.01.2016	203 174	771 841	975 015
	изменение	95 432	-6 928	88 503
	на 31.12.2016	298 606	764 913	1 063 518

Результаты актуарных расчетов доли перестраховщика в страховых резервах, их изменения в отчетном периоде, приведена в таблице (Таблица 4).

Таблица 4

Линия бизнеса	Показатель	РУ	РНП	Итого
5	на 01.01.2016	966	2 572	3 538
	изменение	-554	963	409
	на 31.12.2016	412	3 535	3 947
6	на 01.01.2016	0	4 682	4 682
	изменение	0	171	171
	на 31.12.2016	0	4 853	4 853
7	на 01.01.2016	0	0	0
	изменение	0	87	87
	на 31.12.2016	0	87	87
11	на 01.01.2016	0	50 311	50 311
	изменение	0	46 604	46 604
	на 31.12.2016	0	96 915	96 915
14	на 01.01.2016	0	2 557	2 557
	изменение	0	-286	-286
	на 31.12.2016	0	2 271	2 271
15	на 01.01.2016	0	749	749
	изменение	0	-749	-749
	на 31.12.2016	0	0	0
151	на 01.01.2016	0	0	0
	изменение	0	627	627
	на 31.12.2016	0	627	627
18	на 01.01.2016	0	3 346	3 346
	изменение	0	1 210	1 210
	на 31.12.2016	0	4 556	4 556
Итого	на 01.01.2016	966	64 217	65 183
	изменение	-554	48 626	48 072
	на 31.12.2016	412	112 843	113 255

РНП и доля перестраховщиков в РНР не формируются.

4.2. 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 отчетным периодом.

В случае если оценка страховых обязательств, полученная в рамках актуарного оценивания, не превосходит величину страховых резервов, сформированных Обществом и отраженных в отчете о финансовом положении, входящем в состав отчетности по МСФО на отчетную дату, делается вывод об адекватности страховых резервов Общества его страховым обязательствам.

Страховые резервы, сформированные Обществом, адекватны страховым обязательствам, так как страховые резервы, сформированные Обществом, не ниже оценки страховых обязательств.

На 31.12.2016 вывод об адекватности страховых резервов, сформированных Обществом, страховым обязательствам Общества, в сравнении с 31.12.2015, не изменился.

Проверка достаточности РНП проводилась на базе показателей нетто-перестрахование для страхового портфеля Общества. На 31.12.2016 и на 31.12.2015 РНП оценивается как достаточный для покрытия соответствующих страховых обязательств.

У Общества на 31.12.2016 действовали договоры с перестраховщиками, у которых отозвана или приостановлена лицензия. Сумма доли указанных перестраховщиков в РНП составляет 8,8 тыс. рублей. На указанную сумму обесценена доля перестраховщиков в РНП. Показатели, приведенные выше, указаны за вычетом величины обесценения.

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.

В таблице (Таблица 5) приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков Общества, сформированных на 31.12.2015.

Таблица 5

Линия бизнеса	Резерв убытков на отчетную дату	Всего выплачено (с учетом РУУ) после отчетной даты по событиям, произошедшим до 31.12.2015 на 31.12.2016	Остаток резерва убытков на 31.12.2016	Переоцененный резерв убытков на 31.12.2015	Избыток(+)/недостаток (-) резерва убытков на 31.12.2015	Избыток(+)/недостаток(-) резерва убытков на 31.12.2015 (в %)
1	2 196	2 767	35	2 801	-605	-28%
2	30 555	17 442	81	17 523	13 032	43%
4	1	23	0	23	-22	-4425%
5	32 653	12 100	1 173	13 273	19 380	59%
11	40 669	5 618	27 360	32 978	7 691	19%
13	22	0	0	0	22	100%
131	92 768	64 998	18 009	83 008	9 760	11%
14	3 807	2 388	415	2 803	1 004	26%
15	474	0	0	0	474	100%
151	0	1	4	4	-4	-
16	0	26	0	26	-26	-
18	29	9	9	17	12	40%
Итого	203 174	105 370	47 087	152 457	50 716	25%

По резервной группе 1 недооценка резерва убытков связана с увеличением коэффициента расходов на урегулирование убытков. При оценивании на 31.12.2016 соответствующий коэффициент расходов был увеличен.

По резервным группам 2 и 5 завышение оценок резерва убытков была связана с нетипично высокими суммами выплат в 4 квартале 2015 года. При актуарном оценивании на 31.12.2016 был проведен контроль сумм выплат 3 и 4 кварталов 2016 года, значения которых не являются нетипичными.

4.4. 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.

С целью установления надежности оценок страховых обязательств, каждый компонент пересчитывается при схожих предположениях, отличающихся в определенной части, и относительная разность выбранной оценки и полученной в результате изменения предположения, демонстрирует степень зависимости полученной оценки от предположения.

В таблице (Таблица 6) приведены результаты анализа чувствительности.

Таблица 6

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни
Средние затраты по выплате страховых возмещений	10%	3%	-
	-10%	-3%	-
Среднее количество требований	10%	2%	-
	-10%	-2%	-

По данным таблицы (Таблица 6), предположения оказывают влияние на величину совокупных страховых обязательств Общества пропорционально уровню изменения значения показателя, обуславливающего предположение.

Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом приведены в таблице (Таблица 7).

Таблица 7

Резервная группа	Изменение сегментации	Изменение метода оценивания РУ
11	Нет	Оценка резерва убытков по резервной подгруппе 114 осуществлялась методом цепной лестницы на основе годового треугольника выплат за 5 лет (ранее – на основе годового треугольника заявленных и оплаченных убытков за 5 лет)
131	Нет	Оценка резерва убытков в части рисков ущерба жизни и здоровью, произошедшего после начала 2 квартала 2015 года, произведена методом на основе предположения о величине окончательного убытка по полисам в размере нетто-премии по риску
16	Да (резервная группа выделена из резервной группы 18)	Нет
18	Да (из состава резервной группы выделена резервная группа 16)	Нет

Кроме того, изменен метод оценки ПСР: вместо метода цепной лестницы применялся метод Борнхьюттера-Фергюсона на основе данных о размере поступлений, агрегированных по году наступления страхового случая и году получения, и суммах состоявшихся убытков, агрегированных по году наступления страхового случая.

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

Актуарная оценка суммы будущих поступлений по суброгации и регрессам составляет 15 370 тыс. рублей. Актуарная оценка суммы будущих поступлений имущества и (или) его годных остатков не производилась в связи с незначительностью.

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

Актуарная оценка отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода составляет 32 952 тыс. рублей.

4.7. Сведения в отношении группы

Общество входит в группу компаний и, в соответствии с МСФО, определяется как группа. В таблице (Таблица 8) приведены сведения о страховых организациях, входящих в группу.

Таблица 8

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Чулпан-Жизнь»							
Реквизиты	Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 4001 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1644039560 Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1061644063690 Место нахождения: 423450, республика Татарстан, г. Альметьевск, ул. Советская, д. 178 Лицензии: СЖ № 4001 от 17.04.2015г. на вид деятельности «Добровольное страхование жизни» СЛ № 4001 от 17.04.2015г. на вид деятельности «Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни»						
Сведения об ответственном актуарии	Котляров Олег Леонидович, рег. № 11 в едином реестре ответственных актуариев, рег. № 4 в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация профессиональных актуариев						
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.	Резервная группа	Математический резерв		Резерв убытков		РНП	
		ОД	Изм.	ОД	Изм.	ОД	Изм.
	НСЖ	1415512	90912	2357	-8449	-	-
	НСиБ	-	-	299	-176	448	-154
	Итого	1415512	90912	2656	-8625	448	-154
Доля перестраховщиков отсутствует							
Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	-						
Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.	-						
Общество с ограниченной ответственностью Страховая медицинская организация «ЧУЛПАН-МЕД»							
Реквизиты	Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 3957 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1644031803 Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1041608018726						

	Место нахождения: 423450, Республика Татарстан, город Альметьевск, улица Пушкина, дом 66 Лицензии: СЛ № 3957 от 06.05.2015г. добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, ОС № 3957-01 от 06.05.2015г. обязательное медицинское страхование.						
Сведения об ответственном актуарии	Котляров Олег Леонидович, рег. № 11 в едином реестре ответственных актуариев, рег. № 4 в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация профессиональных актуариев						
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.	Резервная группа	Резерв убытков		РНП		РНР	
		ОД	Изм.	ОД	Изм.	ОД	Изм.
	ДМС	1572	-1611	26974	10412	4293	4293
	Итого	1572	-1611	26974	10412	4293	4293
Доля перестраховщиков отсутствует.							
Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	-						
Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.	-						

В отношении всех страховых компаний, входящих в группу, по результатам актуарного оценивания сделан вывод о возможности выполнения финансовых обязательств за счет ликвидных активов (без учета взаимных вложений), что означает возможность выполнения финансовых обязательств по группе в целом.

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 приведены в таблице (Таблица 9).

Таблица 9

Обязательства	Сумма
РНП	792 335
РНР	4 293
РУ	302 834
Математический резерв	1 415 512
Активы	Сумма
Доля перестраховщиков в РУ	412
Доля перестраховщиков в РНП	112 843
ОАР	32 952
ПСП	15 370

Сумма обязательств представлена без исключения внутригрупповых операций.

Сведения о влиянии внутригрупповых операций, по данным Общества, на обязательства Общества приведены в таблице (Таблица 10).

Таблица 10

№	Обязательство	Сумма
	Обязательства по договорам страхования, заключенным дочерними обществами	447
	Кредиторская задолженность	312

5. Иные сведения, выводы и рекомендации

5.1. Описание методологии подготовки вывода

С целью подготовки выводов об объеме финансовых обязательств Общества и о возможности их выполнения, в рамках настоящего актуарного оценивания оцениваются страховые обязательства Общества, учитываются нестраховые обязательства Общества, проводится сопоставление сумм обязательств и стоимости активов по ожидаемым срокам исполнения обязательств и возможным срокам реализации активов.

Нестраховые обязательства признаются в размере разницы между обязательствами Общества и страховыми резервами по данным отчета о финансовом положении, входящего в состав отчетности по МСФО на отчетную дату.

Активы рассматриваются исходя из данных бухгалтерской отчетности Общества на отчетную дату. В целях актуарного оценивания не учитываются активы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества.

Необходимым условием для вывода на отчетную дату о возможности Общества исполнить свои финансовые обязательства, является непревышение размера определённой актуарием оценки финансовых обязательств над принимаемыми для покрытия соответствующих обязательств активами, при условии возможности реализации соответствующих активов к сроку погашения обязательств.

5.2. 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.

В целях актуарного оценивания использовались сведения о рыночной стоимости активов Общества, предоставленные Обществом. В рамках таблицы 11 рассматриваются активы, относящиеся к Обществу отдельно от группы.

Таблица 11

Активы	Примечание	Балансовая стоимость	Стоимость активов, принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие	
			страховых обязательств Общества	всех финансовых обязательств Общества
Денежные средства на счетах, в кассе и депозиты		743363	743363	743363
Финансовые активы	П1	2965156	2965156	2965156

Активы	Примечание	Балансовая стоимость	Стоимость активов, принимаемая в рамках актуарного оценивания в покрытие	
			страховых обязательств Общества	всех финансовых обязательств Общества
Дебиторская задолженность по операциям страхования		100315	100315	100315
Прочая дебиторская задолженность и предоплаты	П2	781353		
Доля перестраховщиков	П3	113255	113255	113255
Отложенные аквизиционные расходы и доходы	П3	26122	26122	26122
Недвижимое имущество		203898		203898
Прочие основные средства и нематериальные активы	П4, П2	25589		3090
Инвестиции в дочерние и зависимые компании	П2	274411		
Будущие поступления по суброгациям и регрессам	П5	15370	15370	15370
Прочие активы	П2	69664		
Итого	П5	5318496	3963581	4170569

Примечания к таблице (Таблица 11).

П1. Финансовые активы представлены ликвидными ценными бумагами, разрешенными Указанием Банка России от 16 ноября 2014 г. № 3444-У для инвестирования средств страховых резервов.

П2. В покрытие обязательств по причине отсутствия объективных подтверждений возможной реализации не принимаются следующие активы:

- 1) предоставленные займы;
- 2) переплата по налогу и иные налоговые активы;
- 3) дебиторская задолженность, не связанная со страховыми операциями, и предоплаты;
- 4) инвестиции в дочерние и зависимые компании;
- 5) нематериальные активы;
- 6) прочие активы;

П3. Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, отложенные аквизиционные расходы и доходы в балансе совпадают с оценками, определенных в рамках настоящего актуарного оценивания.

П4. В составе основных средств, принимаемых для покрытия финансовых обязательств Общества, не учитываются активы, реализация которых маловероятна, например, мебель и пр.

П5. В состав активов включены будущие поступления по суброгациям и регрессам, которые в отчетности по МСФО вычитаются из обязательств по страховым контрактам.

Структура обязательств

Таблица 12

Обязательства	Примечание	Стоимость в целях актуарного оценивания
Обязательства по страховым договорам	П1	1 063 518
Кредиторская задолженность		445 218
Прочие резервы и обязательства	П1	35 650
Итого	П1	1 544 386

Примечания к таблице (Таблица 12).

П1. В отчетности по МСФО Общество отражает обязательства по страховым контрактам:

- с учетом резерва обязательств по подлежащим оплате страховщику потерпевшего (нулевые требования) по ОСАГО в составе обязательств по страховым контрактам;
- за вычетом оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам.

В таблице:

- обязательства по страховым контрактам представлены в соответствии с актуарной оценкой;
- прочие резервы и обязательства включают оценку обязательств по подлежащим оплате страховщику потерпевшего (нулевые требования) по ОСАГО.

Результаты сопоставления активов и обязательств по срокам реализации

Результаты сопоставления активов и обязательств по срокам погашения представлены в таблице (Таблица 13).

Таблица 13

Показатель	Примечание	Срок реализации		Итого
		До 12 мес.	Свыше 12 мес.	
Стоимость активов в покрытие страховых обязательств		1 758 006	2 205 575	3 963 581
Стоимость страховых обязательств		822 718	240 800	1 063 518
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств		935 288	1 964 775	2 900 063
Стоимость активов в покрытие всех финансовых обязательств Общества		1 758 006	2 412 563	4 170 569
Стоимость всех финансовых обязательств Общества	П1	1 303 586	240 800	1 544 386
Превышение стоимости активов над стоимостью обязательств		454 420	2 171 763	2 626 183

Примечания к таблице (Таблица 13).

П1. В связи с отсутствием детальной информации нестраховые обязательства отражены как краткосрочные (со сроком погашения до 12 месяцев). Это допущение не повлияло на общий вывод.

Результаты анализа крупных рисков

По состоянию на отчетную дату не выявлено наличия неперестрахованных договоров страхования, страховая сумма по которым сопоставима с 10% капитала Общества.

Вывод: На отчетную дату обязательства Общества покрываются активами, принимаемыми в целях актуарного оценивания. Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства по состоянию на отчетную дату.

5.3. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 1 063 518 тыс. рублей. Актуарная оценка страховых резервов составляет 1 063 518 тыс. рублей. Сформированные страховые резервы оцениваются как адекватные.

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

По результатам проведенной оценки страховых обязательств размер страховых обязательств группы составляет 2 514 974 тыс. рублей.

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

- 1) Рост убыточности в результате негативного развития судебной практики в розничных сегментах страхового рынка;
- 2) Природные и техногенные катастрофы.
- 3) Возрастание расходов на урегулирование убытков и иных расходов на ведение страховых операций в будущем.
- 4) Сокращение стоимости активов в результате финансовой несостоятельности должников Общества.

По данным Общества, существенных событий после отчетной даты, способных оказать влияние на выводы настоящего Актуарного заключения, не произошло.

5.6. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

- 1) Проводить мониторинг убытков по ОСАГО, связанных с ущербом жизни и здоровью, с целью формирования резерва на базе статистики Общества.

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

Рекомендации актуария, полученные Обществом по результатам предыдущего актуарного оценивания были следующие:

- 1) Статистика урегулирования крупных убытков по страхованию имущества показывают, что их первоначальная оценка может значительно возрасть. В связи с этим актуарий рекомендует формировать резерв убытков на базе треугольника развития состоявшихся убытков.
- 2) Недостаточность тарифов не выявлена. Актуарий рекомендует проводить регулярный мониторинг трендов убыточности по страховым продуктам с целью своевременного внесения изменений в тарифы и/или условия страхования. Особое внимание следует уделять судебной практике, в том числе и по другим страховым компаниям.

Выполнение:

- 1) Рекомендация неактуальна. Было принято решение об применении методов оценки на основе треугольников выплат с индивидуальными корректировками методом *Cape Cod*.
- 2) Общество проводит регулярный мониторинг трендов убыточности по страховым продуктам. Рекомендация выполнена.

Приложение 1

Перечень сведений, предоставленных Заказчиком актуарного оценивания

- 1) Учетная политика Общества по РСБУ за отчетный год
- 2) Информация о тарифной и перестраховочной политике Общества.
- 3) Документация по процессу резервирования (Положение о формировании страховых резервов для целей РСБУ по страхованию иному, чем страхование жизни, действующее в Периоде).
- 4) Оборотно-сальдовые ведомости по счетам, введенным приказом Минфина РФ от 4 сентября 2001 г. № 69н «Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» (счета 22, 92, 95) с детализацией по учетным группам и видам страхования.
- 5) Оборотно-сальдовые ведомости по счетам 26, 91, с детализацией по субсчетам, учетным группам, статьям затрат.
- 6) Таблица, отражающая все расходы Общества, кроме выплат по операциям страхования.
- 7) Отчетность по РСБУ за три года, предшествующих отчетной дате, аудиторское заключение.
- 8) Отчётность по МСФО за три года, предшествующих отчетной дате, аудиторское заключение.
- 9) Журнал начислений по договорам страхования – за период 6 лет, предшествующих отчётной дате
- 10) Журнал договоров исходящего перестрахования – за шесть лет, предшествующих отчетной дате
- 11) Журнал убытков по договорам страхования – за 6 лет, предшествующих отчетной дате
- 12) Журнал заявленных, но неурегулированных убытков и доли перестраховщиков в убытках по договорам страхования
- 13) Журнал суброгаций, регрессов, годных остатков – за пять лет, предшествующих отчетной дате
- 14) Дебиторская задолженность на отчетную дату
- 15) Сведения по инкассовым списаниям - за отчетный период и 5 лет, предшествующих отчетной дате
- 16) Сведения о внутригрупповых операциях за отчетный год
- 17) Сообщение об отсутствии значимых событий после отчетной даты.
- 18) Сведения о составе активов, балансовой и рыночной стоимости каждого актива на отчетную дату
- 19) Дополнительная информация по запросам

Приложение 2

Результаты проверки согласованности, полноты и достоверности данных

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
I	Непротиворечивость и внутренняя согласованность данных				
1.	Сопоставление договоров из журнала убытков и договоров из журнала договоров;				Тест пройден
2.	Сопоставление договоров исходящего перестрахования из журнала убытков и договоров из (2) журнала договоров исходящего перестрахования;				Тест пройден
3.	Сопоставление сведений журнала суброгаций, регрессов и годных остатков в части убытка с журналом убытков;				Тест пройден
II	Полнота и согласованность с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью Общества				
4.	Сопоставление сумм убытков и возвратов в части выплат из (1) журнала убытков с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 22;	1206891	1206822	69	Тест пройден
5.	Сопоставление сумм по собранным премиям из (1) журнала учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 92;	2740691	2741009	318	Тест пройден
6.	Сопоставление сумм по премиям, переданным в перестрахование, из (1) журнала учета договоров исходящего перестрахования с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 92 (92.4);	419615	419626	11	Тест пройден
7.	Сопоставление сумм убытков из (1) журнала убытков с данными (2) финансовой отчетности Общества;	1114656	1114496	160	Тест пройден
8.	Сопоставление сумм по собранным премиям из (1) журнала учета договоров с (2) финансовой отчетности Общества;	2740691	2741009	318	Тест пройден
9.	Сопоставление сумм по премиям, переданным в перестрахование, из (1) журнала учета договоров исходящего перестрахования с данными (2) финансовой отчетности Общества;	419615	419626	11	Тест пройден
10.	Сопоставление доли перестраховщиков в убытках, установленной по (1) журналу убытков с данными (2) оборотно-сальдовой ведомости по счету 22 (22.4);	5028	5066	38	Тест пройден
11.	Сопоставление сумм, полученных Обществом в отчетном периоде по суброгациям и регрессам, отраженных в (1) журнале суброгаций и регрессов, с (2) данными отчетности Общества;	19237	20287	1050	Тест пройден
12.	Сопоставление суммы комиссионных вознаграждений, отраженных в (1) журнале учета договоров с (2) данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 26.	36738	36667	71	Тест пройден
III	Достоверность				
13.	Средняя задержка «событие-заявление»	Средняя задержка «событие-заявление» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты. Тест пройден.			
14.	Средняя задержка «заявление-оплата»	Средняя задержка «заявление-оплата» во всех кварталах отчетного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчетной даты. Тест пройден.			

№	Сверка	Показатель (1)	Показатель (2)	Расхождение	Результат
15.	Средняя задержка «событие-оплата»	Средняя задержка «событие-оплата» во всех кварталах отчётного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчётной даты. Тест пройден.			
16.	Средняя премия	Средняя премия во всех кварталах отчётного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчётной даты. Тест пройден.			
17.	Средняя доля комиссионного вознаграждения от премии	Средняя доля комиссионного вознаграждения от премии во всех кварталах отчётного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчётной даты. Тест пройден.			
18.	Средний срок действия заключенного договора	Средний срок действия заключенного договора во всех кварталах отчётного года примерно равен этому показателю в году, предшествующему году отчётной даты. Тест пройден.			
19.	Сумма премии, приходящейся на один день страхования	Сумма премии, приходящейся на один день страхования во всех кварталах отчётного года примерно равна этому показателю в году, предшествующему году отчётной даты. Тест пройден.			
20.	Процентное соотношение количества договоров по срокам действия	Процентное соотношение количества договоров по срокам действия во всех кварталах отчётного года примерно равно этому показателю в году, предшествующему году отчётной даты. Тест пройден.			

Приложение 3

Описание методов оценки резерва убытков

Агрегация данных об убытках

Данные о сумме убытков для целей расчета РУ агрегируются по периоду наступления страхового случая и периоду оплаты. В состав данных о сумме убытков не входят данные о возвратах и списаниях страховых премий. Данные представляются в форме сводной таблицы, в заголовках строк которой отражаются сведения о периоде происшествия (страхового случая), в заголовках столбцов - о периоде оплаты убытка. В ячейках отражается сумма выплат, произведенных Обществом. Далее по тексту настоящего документа такая агрегация данных имеет название – «треугольник суммы оплаченных убытков» или «треугольник развития убытков».

В треугольник суммы оплаченных убытков включаются не идентифицированные на отчетную дату инкассовые списания по судебным решениям исходя из средней задержки «событие-оплата». Не идентифицированные на отчетную дату инкассовые списания по судебным решениям распределяются по резервным группам, относящимся к автострахованию, пропорционально оплаченным на год, предшествующий отчетной дате, убыткам.

Данные о количестве убытков для целей расчета РУ агрегируются по периоду наступления страхового случая и периоду оплаты. В состав данных о количестве убытков не входят данные о возвратах и списаниях страховых премий. Данные представляются в форме сводной таблицы, в заголовках строк которой отражаются сведения о периоде происшествия (страхового события), в заголовках столбцов - о периоде оплаты убытка. В ячейках отражается количество выплат, произведенных Обществом. Далее по тексту настоящего документа такая агрегация данных имеет название – «треугольник количества оплаченных убытков».

В треугольник количества оплаченных убытков включаются количество не идентифицированных на отчетную дату инкассовых списаний по судебным решениям исходя из средней задержки «событие-оплата» и суммы среднего убытка.

В случае необходимости производится корректировка треугольника методом *Cape Cod* (см. Т. Мак Математика рискового страхования. - М.: Олимп-Бизнес, 2005.): нетипичное развитие убытков изменяется на расчетное с помощью средневзвешенных коэффициентов развития, рассчитанных по другим (типичным) периодам событий.

Методы оценивания РУ

Для оценки РУ применяются независимые от распределения методы.

1) Метод на основе независимых нормированных приращений.

Базовым предположением метода является независимость строк некумулятивного треугольника развития убытков.

2) Метод цепной лестницы (метод развития).

В соответствии с методом цепной лестницы окончательные убытки в отношении событий, произошедших в каждом году, определяются исходя из допущения, что урегулирование убытков в будущем будет иметь ту же динамику, что и урегулирование убытков, произошедших в прошлом. В этом методе используются треугольники развития для анализа динамики урегулирования убытков.

Базовое допущение метода развития состоит в том, что претензии, учтенные по состоянию на последнюю дату, продолжат развиваться таким же образом и в будущем, то есть что прошлое служит индикатором будущего.

3) Метод Борнхьюттера-Фергюсона.

В методе Борнхьюттера-Фергюсона используются треугольники развития. В соответствии с данным методом неоплаченные убытки по событиям, произошедшим до отчетной даты, прогнозируются путем умножения ожидаемой величины произошедших убытков на величину $(1 - 1/f)$, где f представляет собой произведение всех последующих коэффициентов развития.

Ключевым допущением метода Борнхьюттера-Фергюсона является то, что незаявленные (или неоплаченные претензии) доводятся до окончательного уровня на основании ожидаемых претензий.

4) Метод ожидаемой убыточности.

Общая сумма убытка по событиям периода оценивается как произведение ожидаемой убыточности на объем риска, выражаемый через заработанную в данном периоде страховую премию или заработанную экспозицию или иной показатель. Ожидаемая убыточность устанавливается по данным статистики Общества, рынка или экспертных предположений.

Ключевым допущением метода ожидаемых претензий является то, что возможно лучше оценить общие неоплаченные претензии на основании априорной (или исходной) оценки, чем на основании статистики претензий, наблюдаемой до последней даты.

5) Метод на основе раздельного анализа количества и среднего убытка.

Общая сумма убытка по событиям периода оценивается как произведение ожидаемого окончательного числа убытков и ожидаемого среднего убытка.

Ключевым допущением метода на основе раздельного анализа количества и среднего убытка является то, что возможно лучше оценить общие неоплаченные претензии посредством раздельной оценки среднего убытка и количества убытков.

В случае если в период анализа имело место наличие убытков, оцениваемых актуарием как крупных, может проводиться отдельная оценка РУ для крупных и остальных убытков. Для этого суммы убытков в каждом квартале уменьшаются на сумму крупных убытков, произошедших в соответствующем квартале, и проводится оценка РУ. Крупным признается убыток, превосходящий 4 000 тыс. рублей.