

Актuarное заключение

по результатам актуарного оценивания деятельности
страховой компании

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ЧУЛПАН»

по итогам 2015 года

(дата составления 27.04.2016)

Оглавление

1. Общие сведения.....	3
2. Выводы и рекомендации.....	5
3. Описание деятельности	6
4. Исходные данные	10
5. Принципы оценивания обязательств.....	12
6. Оценивание обязательств	22
7. Анализ активов	31
8. Выводы по итогам актуарного оценивания.....	32
Приложение 1	34
Приложение 2	35
Приложение 3	36

1. Общие сведения

Актuarное заключение по результатам актuarного оценивания деятельности Акционерное общество Страховая компания «Чулпан» (далее – Общество) по итогам 2015 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации, 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 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актuarной деятельности в Российской Федерации».

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 актuarного оценивания: Общество.

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

Актuarное оценивание проводилось при участии актuarия 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 2015 года (далее – отчетная дата).

Актuarное оценивание деятельности Общества проведено в соответствии с требованиями Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации», 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», Указания Банка России от 19.02.2015 № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования», Международных стандартов финансовой отчетности (IFRS), стандартов и правил саморегулируемой организации Ассоциация профессиональных актуариев и других нормативных актов.

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

2. Выводы и рекомендации

Выводы по итогам актуарного оценивания

На отчетную дату Обществом сформированы страховые резервы в размере 959 241 тыс. рублей. Актuarная оценка страховых обязательств составляет 975 015 тыс. рублей. Отклонение не является существенным. Сформированные страховые резервы оцениваются как адекватные страховым обязательствам.

Объем финансовых обязательств Общества (страховые обязательства, кредиторская задолженность, прочие резервы и обязательства) составляет 1 220 187 тыс. рублей. Стоимость активов Общества, принимаемых в целях актуарного оценивания, составляет 4 305 953 тыс. рублей.

По состоянию на отчетную дату Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

Рекомендации актуария

1. Рекомендации по методам актуарного оценивания:

Статистика урегулирования крупных убытков по страхованию имущества показывают, что их первоначальная оценка может значительно возрастать. В связи с этим актуарий рекомендует формировать резерв убытков на базе треугольника развития состоявшихся убытков.

2. Рекомендации по тарифной политике:

Недостаточность тарифов не выявлена. Актuarий 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.

Ответственный актуарий



О.Л. Котляров

3. Описание деятельности

Основными видами страхования в Обществе, как и в 2014 году, являются страхование от несчастных случаев, добровольное медицинское страхование, страхование наземного транспорта, имущества и ОСАГО.

Общество в целях расчета страховых резервов для отчетности по МСФО производит группировку страховых рисков по 18 резервным группам, сформированным на базе классификации учетных групп в соответствии с Приказом Минфина РФ от 11.06.2002 № 51н и классификации видов страхования. С целью проведения обязательного актуарного оценивания состав резервных групп был пересмотрен, исходя из баланса принципов обеспечения однородности рассматриваемых рисков и процессов урегулирования с одной стороны и достаточности данных для целей оценивания с другой стороны. Кроме того, для расчета отдельных видов страховых резервов в части резервных групп были выделены резервные подгруппы.

Состав резервных групп для целей актуарного оценивания представлен в Таблице 1.

Таблица 1

Учетная группа /дополнительная учетная группа	Резервная группа	Резервная подгруппа
Учетная группа 1. Страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней	1	-
Учетная группа 2. Добровольное медицинское страхование (сострахование)	2	-
Учетная группа 4. Страхование (сострахование) граждан, выезжающих за рубеж	4	-
Учетная группа 5. Страхование (сострахование) средств наземного транспорта	5	51 – страхование средств наземного транспорта юридических лиц
		52 – страхование средств наземного транспорта физических лиц
Учетная группа 6. Страхование (сострахование) средств воздушного транспорта	6	-
Учетная группа 7. Страхование (сострахование) средств водного транспорта	7	-
Учетная группа 8. Страхование (сострахование) грузов	8	-
Учетная группа 11. Страхование (сострахование) имущества, кроме перечисленного в учетных группах 5-10,12	11	111 – страхование имущества физических лиц 112 – страхование сельскохозяйственных животных

Учетная группа /дополнительная учетная группа		Резервная группа	Резервная подгруппа
			113 – страхование СМР 114 – прочее страхование имущества юридических лиц
Учетная группа 12. Страхование (сострахование) предпринимательских (финансовых) рисков		12	-
Учетная группа 13. Добровольное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств		13	-
Учетная группа 13.1 Обязательное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев транспортных средств		131	-
Учетная группа 14. Страхование (сострахование) гражданской ответственности перевозчика.		14	-
Дополнитель- ная учетная группа 14.1.	Обязательное страхование (сострахование) гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров.		
Учетная группа 15. Страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности, кроме указанного в учетной группе 13		15	-
Учетная группа 15.1. Обязательное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельца опасного объекта, за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте.			
Учетная группа 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
Учетная группа 17. Страхование (сострахование) ответственности за неисполнение обязательств			
Учетная группа 18. Страхование (сострахование) ответственности, кроме перечисленного в учетных группах 13-17			
Учетная группа 19. Договоры, принятые в перестрахование		19	-

На отчетную дату действует 220,7 тыс. договоров страхования и входящего перестрахования, а также 2,1 тыс. договоров исходящего перестрахования. В Таблице 2 представлены данные о структуре портфеля

исходя из заработанной страховой премии.

Таблица 2

Резервная группа	Заработанная премия 2015 года*		Заработанная премия 2014 года*		Изменение премии в 2015 году	
1	293 589	10%	303 881	13%	-10 292	-3%
2	784 389	26%	779 116	33%	5 273	1%
4	959	0,03%	716	0,03%	243	34%
5	277 904	9%	204 638	9%	73 266	36%
6	13 587	0,5%	12 651	0,5%	935	7%
7	312	0,01%	203	0,01%	109	54%
8	1 144	0,04%	1 334	0,06%	-190	-14%
11	749 748	25%	562 105	24%	187 644	33%
12	4 075	0,1%	22 141	0,9%	-18 066	-82%
13	525	0,02%	817	0,03%	-292	-36%
131	441 540	15%	287 067	12%	154 473	54%
14	59 261	2%	40 977	2%	18 285	45%
15	70 795	2%	76 396	3%	-5 601	-7%
18	21 526	1%	15 471	1%	6 055	39%
19	190	0,01%	244	0,01%	-54	-22%
Итого	2 967 929	100%	2 354 234	100%	613 695	26%

* в процентах указана доля в общей заработанной премии. Показатели представлены по результатам актуарного оценивания.

Для формирования более сбалансированного портфеля договоров, сокращения риска возникновения убытков, увеличения возможности заключать договоры на большие страховые суммы и регулирования соотношения между собственным капиталом и объемом обязательств Обществом заключаются договоры перестрахования. Передача в перестрахование применяется как на пропорциональном, так и непропорциональном базисе. Перестрахование применяется со страховыми компаниями, имеющими высокий кредитный рейтинг. Концентрация риска снижается за счет диверсификации перестраховщиков и установления лимитов по перестрахованию.

Общество применяет перестрахование в отношении рисков автострахования, страхования воздушного транспорта, иного страхования имущества, обязательных видов страхования ответственности (кроме, ОСАГО) и иного страхования ответственности.

В практике Общества имеет место получение денежных средств по суброгациям, регрессам и от реализации имущества и его годных остатков. Общество несет подлежащие учету затраты на урегулирование убытков, прибегает к услугам агентов и иным методам привлечения и удержания страхователей, несет аквизиционные расходы.

В соответствии с учетной политикой по МСФО Общество формирует

отложенные аквизиционные расходы. Общество не учитывает будущие доходы по суброгациям и регрессам в составе активов (или уменьшения обязательств). Данные обстоятельства учитываются при сравнении величин оценок страховых обязательств, полученных в рамках актуарного оценивания, с величиной страховых резервов, сформированных Обществом.

В соответствии с принципами Международных стандартов финансовой отчетности (далее – МСФО), Общество определяется как группа. В периметр консолидации входят дочерние страховые организации ООО СМО «ЧУЛПАН-МЕД» и ООО Страховая Компания «Чулпан – Жизнь».

4. Исходные данные

Исходные данные и проверка их полноты и достоверности

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.

Руководство Общества несет ответственность за адекватность и достоверность данных, предоставленных для проведения актuarного оценивания, и, в частности, за эффективность систем внутреннего контроля, функционирующих в Обществе для предотвращения существенных искажений данных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Все исходные сведения учитывались в расчетах без изменений и коррекций.

Актuarием были приняты следующие меры для проверки согласованности, полноты и достоверности используемых данных:

- Сопоставление сумм убытков в части выплат из журнала убытков с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 22;
- Сопоставление сумм начисленных премий из журнала учета договоров с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 92;
- Сопоставление сумм по премиям, переданным в перестрахование, из журнала учета договоров исходящего перестрахования с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 92 (92.4);
- Сопоставление доли перестраховщиков в убытках, установленной по журналу убытков с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 22 (22.4);
- Сопоставление доли перестраховщиков в заявленных неурегулированных на отчетную дату убытках, установленной по журналу заявленных неурегулированных на отчетную дату убытков с данными формы № 11-страховщик;
- Сопоставление суммы оплаченных убытков с данными годовой финансовой отчетности;

Значения страховых резервов на 31.12.2011, 31.12.2012, 31.12.2013, 31.12.2014, 31.12.2015 предоставлены Обществом в соответствии с подготовленной им на соответствующие даты отчетностью по МСФО (31.12.2012, 31.12.2013, 31.12.2014, 31.12.2015) и РСБУ (31.12.2011, 31.12.2012, 31.12.2013, 31.12.2014, 31.12.2015).

По информации Общества инкассовые списания оперативно разносятся по

счета убытков, нераспределенные на отчетную дату суммы нематериальны и не оказывают влияния на результаты оценивания.

На основании проведенного анализа сделан вывод о том, что состав, качество и объем предоставленной информации позволяют использовать ее в целях решения поставленной задачи.

5. Принципы оценивания обязательств

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.

В составе страховых обязательств 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.

Нестраховые обязательства признаются в размере, определенном для целей отчетности по МСФО. При отсутствии указанной информации нестраховые обязательства могут быть признаны в размере, определенном для целей отчетности по РСБУ, если политики учета нестраховых обязательств не имеют существенных различий.

Учет временной стоимости денег при рассмотрении страховых обязательств Общества не проводится, так как основная масса страховых обязательств – краткосрочные.

В случае если оценка страховых обязательств, полученная в рамках актуарного оценивания, не превосходит существенно 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. Степень существенности определяется ответственным актуарием.

Активы рассматриваются исходя из данных финансовой отчетности Общества по МСФО на отчетную дату и данных иных источников (согласно Приложению 1). В целях актуарного оценивания не учитываются активы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств страховой организации.

Активы, которые не могут быть использованы для исполнения обязательств, например, гудвилл, неотчуждаемые нематериальные активы, учитываются по нулевой стоимости. Также по нулевой стоимости учитываются прочие неликвидные активы.

Доля перестраховщиков в страховых резервах в размере оценки, полученной в рамках актуарного оценивания, рассматривается как актив. Обесценение соответствующего актива устанавливается на основании открытых сведений о положении каждого контрагента Общества-перестраховщика.

При отсутствии надежных сведений о рыночной стоимости вложений в другие компании в виде долей участия, паев или акций, не имеющих признаваемой котировки или при низкой ликвидности, стоимость может приниматься равной соответствующей доле в чистых активах другой компании. Чистые активы определяются на основе финансовой (бухгалтерской) отчетности.

При анализе соответствия активов и страховых обязательств Общества на отчетную дату в части, касающейся требований к рейтингам кредитных организаций, в которых осуществляется размещение денежных средств, учитываются положения Указания Банка России от 16.11.2014 № 3444-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов». Утвержденный ЦБ РФ перечень рейтинговых агентств приведен в Приложении 2.

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.

Методы оценивания страховых обязательств и активов Общества

Структура страховых обязательств Общества

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

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резерв неистекшего риска (РНР);
- резерв убытков (РУ).

Резерв незаработанной премии соответствует 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. Методика расчета РНП предполагает достаточность тарифных ставок по ранее заключенным договорам страхования. Таким образом сформированная оценка 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, не использует текущие расчетные оценки всех потоков денежных средств, предусмотренных договорами, и сопутствующих потоков денежных средств, то есть не удовлетворяет требованиям, предъявляемым пунктом 16 «а» МСФО (IFRS) 4. В связи с требуется проведение проверки адекватности обязательств, то есть сравнение полученной оценки с балансовой стоимостью, которая была бы необходима, если бы соответствующие страховые обязательства входили в сферу применения МСФО (IAS) 37 (далее – эталонная оценка). В рамках оценивания обязательств по МСФО (IAS) 37 применяется два метода:

- в случае, когда имеется ряд сходных обязательств, применяется метод ожидаемой стоимости;
- в случае, когда обязательство относится к одному событию или небольшой группе событий, используется метод наиболее вероятного результата.

В случае если оценка 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, окажется ниже эталонной оценки, оценка соответствующих обязательств увеличивается на величину превышения эталонной оценки над оценкой соответствующих обязательств Общества. В размере величины указанного превышения создается компонент страховых обязательств Общества – резерв неистекшего риска (РНР).

Резерв убытков соответствует обязательствам Общества по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков. Обязательства Общества по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков, оцениваются с учетом текущих расчетных оценок всех потоков денежных средств, предусмотренных договорами, и сопутствующих потоков денежных средств, таких как расходы по рассмотрению претензии. Таким образом, оценка соответствующего обязательства удовлетворяет требованиям, предъявляемым пунктом 16 «а» МСФО (IFRS) 4 к величине, с которой сравнивается объем страховых обязательств, признанных страховщиком и пересмотр данной величины не требуется.

С целью получения надежной оценки активов страховщика, подлежащих актуарной оценке, отдельно оцениваются следующие компоненты:

- доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии (РНП);
- доля перестраховщиков в резерве неистекшего риска (РНР);
- доля перестраховщиков в резерве убытков (РУ);
- суброгационный актив.

Доли перестраховщиков в резервах представляют собой обязательства перестраховщиков в форме доли перестраховщиков в указанных обязательствах страховщика.

Под суброгационным активом понимается текущая стоимость будущих доходов страховщика от поступлений по суброгации и регрессным требованиям, а также поступления имущества и (или) его годных остатков.

Кроме того, актуарное оценивание было проведено в отношении отложенных расходов и доходов на приобретение договоров страхования

Далее рассматриваются методики и подходы к оцениванию вышеуказанных активов и обязательств.

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 действующему на дату расчета 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 действующих на дату расчета договоров страхования, отнесенных к i -й группе.

Методика оценки резерва неистекшего риска

Согласно вышеизложенному, проверке адекватности подлежат обязательства 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.

Поскольку количество застрахованных объектов велико для получения эталонной оценки используется метод ожидаемой стоимости. Эталонная оценка (БВ) вычисляется как:

$$БВ = РНП \times (КУ + КИ) + ОАР$$

где $ОАР$ – отложенные аквизиционные расходы, $КУ$ – ожидаемый коэффициент убыточности, $КИ$ – ожидаемый коэффициент издержек.

Формулы для оценки ожидаемых коэффициентов убыточности $КУ$ и издержек $КИ$ опираются на предположение о существенной неизменности тарифной политики компании на протяжении последних лет. С учетом этого оценка производится на основании фактических данных за год, предшествующий отчетной дате.

$$КУ = \frac{Уб}{ЗСП},$$

$$KI = \frac{OI}{ЗСП},$$

где Уб – понесенные убытки по страховым случаям отчетного периода, ОИ – расходы на ведение дел за исключением аквизиционных расходов, ЗСП – заработанная премия за отчетный период. Расчет коэффициентов производится по брутто-параметрам соответствующих финансовых показателей.

В случае превышения суммарной эталонной оценки по всем резервным группам над величиной РНП резерв неистекшего риска определяется по формуле:

$$РНР = БВ - РНП$$

Методика оценки резерва убытков

Для оценки резерва убытков в части обязательств Общества по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, применяются независимые от распределения методы. Основное предположение этих методов состоит в том, что развитие убытков по событиям, произошедшим в каждом периоде треугольника развития, будет иметь аналогичную динамику, что и развитие убытков, произошедших в предыдущих периодах.

– Метод Борнхюттера-Фергюсона.

Ключевым допущением метода Борнхюттера-Фергюсона является то, что неоплаченные убытки по событиям, произошедшим в предыдущих периодах, доводятся до окончательного уровня на основании оценок объема риска, априорной ожидаемой убыточности и факторов запаздывания. Различные модификации метода определяются техниками оценок указанных параметров. Как правило, для оценки параметров применяются данные по заработанной страховой премии и результаты оценок методом цепной лестницы.

– Метод цепной лестницы (метод развития).

Ключевым предположением метода цепной лестницы является независимость индивидуальных коэффициентов развития. Различные модификации метода определяются техниками оценки ожидаемых коэффициентов развития на базе фактической информации по прошлым периодам.

– Метод ожидаемой убыточности.

Оценка общей суммы убытка по событиям периода оценивается как произведение ожидаемой убыточности на заработанную в данном периоде страховую премию. Ожидаемая убыточность устанавливается по данным статистики Общества, а, в случае ее отсутствия, по данным внешних источников.

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.

В расчетах, применяющих «треугольники» развития, используются данные о произведенных страховых выплатах, сгруппированные по периоду события. Для оценки резервов-нетто данные о выплатах рассматриваются также за вычетом доли перестраховщиков. Возвраты страховой премии вычитаются из величины заработанной страховой премии периода, соответствующего периоду возврата.

В случае если имели место изменения уровня тарифных ставок, при оценке резерва убытков может быть проведена корректировка заработанной страховой премии с целью обеспечения сопоставимости уровня риска, принимаемого Обществом в каждый из рассматриваемых периодов.

В случае если страховые выплаты подвержены инфляции или существенно изменены лимиты покрытия, может проводиться корректировка прошлых выплат с целью приведения к актуальному на отчетную дату уровню. С той же целью корректировке может подвергаться размер заработанной страховой премии, используемой в качестве меры объема бизнеса Общества в каждый период.

В случае если в период анализа имело место наличие убытков, оцениваемых ответственным актуарием как крупных, может проводиться отдельная оценка резерва убытков для крупных и остальных убытков. Для этого суммы убытков в каждом квартале уменьшаются на сумму крупных убытков, произошедших в соответствующем квартале и проводится оценка резерва убытков.

Для большинства резервных групп Общества в качестве базового метода оценки резерва убытков был выбран метод цепной лестницы на основе квартальных треугольников выплат и средневзвешенных коэффициентов развития. Этот выбор обусловлен следующими причинами:

- Метод использует наименьшее число параметров, то есть в меньшей степени зависит от качества исходной информации и предположений по объемам риска и убыточности;
- Метод допускает достаточно простую статистическую проверку исходных предположений;

– Метод является альтернативой методу Борнхьюттера-Фергюсона, который используется Обществом для оценки резервов для отчетности по МСФО. В связи с этим оценки Общества могут служить ориентиром устойчивости оценок резерва при изменении метода;

Предпочтение методу цепной лестницы отдавалось при положительном результате теста основных предположений метода и хороших результатах ретроспективного анализа его применения. В остальных случаях метод выбирался в зависимости от особенностей конкретной ситуации.

Актуарное оценивание по итогам прошлого года по части резервных групп проводилось на основе метода Борнхьюттера-Фергюсона, по остальным резервным группам – на основе метода ожидаемой убыточности. Изменение методов оценки произошло по указанным выше причинам.

Резерв убытков в части обязательств Общества по осуществлению расходов на урегулирование убытков (далее – резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ)) рассчитывается по каждой резервной группе как произведение резерва убытков в части обязательств Общества по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, на отношение фактических затрат Общества на урегулирование убытков по соответствующей группе к фактически произведенным выплатам за отчетный период.

Методика оценки суброгационных активов

Суброгационные активы оцениваются по каждой резервной группе, методом цепной лестницы. При этом треугольники развития строятся по фактически полученным доходам в разрезе периодов наступления страховых событий и периодов поступления доходов.

Если суммы доходов по резервной группе несущественны, суброгационный актив не формируется.

Методика оценки отложенных расходов на заключение договоров страхования (отложенных аквизиционных расходов) и отложенных доходов за заключение договоров перестрахования (отложенных аквизиционных доходов)

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) рассчитываются по каждому договору страхования, сострахования и входящего перестрахования как произведение комиссионного вознаграждения (или аквизиционного расхода в

зависимости от учетной политики Общества) на отношение неистекшего на отчетную дату срока договора ко всему сроку договора (в днях).

Отложенные аквизиционные доходы (ОАД) рассчитываются по каждому договору исходящего перестрахования как произведение комиссионного вознаграждения (или аквизиционного дохода в зависимости от учетной политики Общества) на отношение неистекшего на отчетную дату срока договора ко всему сроку договора (в днях).

Методика оценки доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии.

Расчета доли перестраховщиков в РНП (РНП^{Re}) по каждой резервной группе производится с помощью метода *pro rata temporis*. В случае если прямой договор страхования прекращен, по договору перестрахования в части соответствующего прямого договора страхования РНП^{Re} полагается равной нулю.

Методика оценки доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска (РНР).

Расчет доли перестраховщиков в РНР проводится по формуле:

$$РНР^{Re} = РНР - РНР^{нетто},$$

где РНР^{нетто} – оценка резерва неистекшего риска, рассчитанного на базе нетто-показателей. Если оценка доли перестраховщиков в РНР получается отрицательной, то доля не формируется, а разница добавляется к оценке РНР.

Оценка производится по каждой резервной группе и по портфелю в целом.

Методика оценки доли перестраховщиков в резерве убытков.

Расчет доли перестраховщиков в резерве убытков проводится по формуле:

$$РУ^{Re} = РУ - РУ^{нетто},$$

где РУ^{нетто} – оценка резерва убытков, рассчитанного на базе нетто-показателей. Если оценка доли перестраховщиков в РУ получается отрицательной, то доля не формируется, а разница добавляется к оценке РУ.

Инфляция

Деятельность Общества по урегулированию убытков по некоторым видам страхования может быть подвержена инфляции выплат, так как конечный размер выплаты может быть не определен до момента урегулирования.

По данным Росстата потребительские цены в России выросли в среднем в 2015 году на 15%, 2014 - 11,4%, в 2013 – 6,1%, 2012 – 7,1%, 2011 – 4,2%, 2010 – 9,6%, 2009 – 8% [КонсультантПлюс, <http://www.consultant.ru/law/ref/stavki/soc->

sfera/index-potreb-tsen/].

В целях расчетов для 2016-2020 годов принимается прогноз НИУ ВШЭ (Приложение 3):

Таблица 3

Показатель	2016	2017	2018	2019	2020
Уровень инфляции	7,5	6,2	5,7	5,4	5,1

В связи с тем, что ожидаемые темпы инфляции ниже исторических уровней учет инфляции при построении треугольников и в дальнейших расчетах приведет к уменьшению оценки резервов убытков. В то же время в условиях существенной неопределенности будущей инфляции Актuarий полагает, что такая корректировка не является в достаточной степени обоснованной.

6. Оценивание обязательств

Результаты оценивания

Результаты оценивания страховых обязательств, долей перестраховщиков в них, отложенных аквизиционных расходов и доходов и суброгационных активов представлены в таблице 4.

Таблица 4

РНП	771 841
Доля перестраховщиков в РНП	64 217
РНР	-
Доля перестраховщиков в РНР	-
Резерв убытков	203 174
Доля перестраховщиков в резерве убытков	966
Суброгационные активы	14 078
Отложенные аквизиционные расходы	36 482
Отложенные аквизиционные доходы	5 349

Общая сумма страховых обязательств (РНП и Резерв убытков) по результатам актуарного оценивания составляет 975 015 тыс.руб. Страховые резервы, сформированные Обществом, составляют 959 241 тыс.руб. Отклонение составляет 15 774 тыс. рублей или 1,6% от сумма страховых обязательств по результатам актуарного оценивания. С учетом результатов ретроспективного анализа достаточности резервов и анализа чувствительности нет оснований считать неадекватными страховые резервы, сформированные Обществом.

В целом по портфелю резерв незаработанной премии (РНП) оценивается по методу *pro rata temporis* и составляет 771 841 тыс. рублей, доля перестраховщика 64 217 тыс. рублей. Результаты расчетов РНП, доли перестраховщиков в РНП и их изменений за отчетный период представлены в таблице 5.

Таблица 5

Резервная группа	На отчетную дату		Изменение	
	РНП	Доля перестраховщиков	РНП	Доля перестраховщиков
1	23 028	-	1 819	-
2	87 180	-	-28 835	-
4	85	-	55	-
5	105 480	2 572	3 004	1 650
6	6 983	4 682	455	-7
7	121	-	52	-
8	338	-	-1 095	-

Резервная группа	На отчетную дату		Изменение	
	РНП	Доля пере-страховщиков	РНП	Доля пере-страховщиков
11	166 797	50 311	89 640	29 930
12	-	-	-4 075	-3 170
13	195	-	-126	-
131	333 328	-	161 248	-
14	21 508	2 557	-2 485	-1 155
15	16 628	749	-1 337	-274
18	10 063	3 346	7 128	3 346
19	109	-	83	-
Итого	771 841	64 217	225 529	30 320

Отложенные аквизиционные расходы и доходы оцениваются по методу pro rata temporis. ОАР составляют 36 482 тыс. рублей, ОАД – 5 349 тыс. рублей. Результаты расчетов представлены в таблице 6.

Таблица 6

Резервная группа	Отложенные аквизиционные расходы	Отложенные аквизиционные доходы
1	1 691	-
2	313	-
4	-	-
5	8 281	25
6	-	35
7	-	-
8	-	-
11	3 285	4 535
12	-	-
13	23	-
131	17 394	-
14	4 019	588
15	1 110	162
18	367	4
19	-	-
Итого	36 482	5 349

По результатам тестирования достаточности РНП на отчетную дату формирование РНР не требуется. Результаты тестирования представлены в таблице 7.

Таблица 7

Резервная группа	РНП	Эталонная стоимость	Избыток(+)/дефицит(-)
1	23 028	2 289	20 739
2	87 180	79 160	8 019
4	85	3	82
5	105 480	56 385	49 096
6	6 983	-	6 983
7	121	0	120
8	338	45	293
11	166 797	36 171	130 626
12	-	-	-
13	195	33	162
131	333 328	220 392	112 936
14	21 508	8 175	13 333
15	16 628	1 226	15 402
18	10 063	407	9 656
19	109	-	109
Итого	771 841	404 286	367 555

Оценивание резервов убытков и доли перестраховщиков в них

В случае наличия подгрупп в составе резервной группы расчет резерва убытков в части обязательств Общества по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, произведен отдельно по каждой подгруппе. Для оценки расчета резерва по такой группе суммированы оценки резервов по подгруппам.

По всем резервным группам (подгруппам), кроме 131 и 114, расчет резерва убытков в части обязательств Общества по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, произведен стандартным методом цепной лестницы на базе квартальных треугольников развития выплат за 20 кварталов до отчетной даты. Квартальные коэффициенты развития определялись как средневзвешенные по накопленным суммам выплат предыдущего квартала. Полученные оценки сопоставлялись с данными о заявленных убытках. По резервной группе 2 было выявлено превышение оценки заявленного убытка над результатом расчета. С учетом того, что по предыдущим периодам наблюдалось аналогичное превышение, а также с учетом удовлетворительного результата run-off анализа было принято решение не корректировать полученную оценку резерва.

По резервной группе 131 были выявлены существенные тренды изменения индивидуальных коэффициентов развития по периодам событий. В связи с этим коэффициенты развития были рассчитаны по результатам регрессионного

анализа (с учетом ограничения по нижней границе оценки – коэффициент развития не ниже единицы). Полученные коэффициенты развития были применены для оценки резерва по методу цепной лестницы.

По резервной группе 114 значительное влияние оказывают крупные убытки, произошедшие в отчетном периоде. Исторические данные показывают, что убытки, относящиеся к данной подгруппе, могут иметь длительный период урегулирования и значительное развитие оценки суммы убытка. Для расчета резерва был построен годовой треугольник развития состоявшегося убытка, на базе которого применялся метод цепной лестницы.

С целью тестирования полученных результатов по резервным группам применялся метод Борнхюттера-Фергюсона. Факторы запаздывания рассчитывались на базе квартальных треугольников развития выплат, объемы риска предполагались пропорциональными заработанным премиям, ожидаемые коэффициенты убыточности были получены усреднением по периодам событий отношений полного убытка, рассчитанного методом цепной лестницы, к заработной премии. Тестирование показало достаточную устойчивость оценки резерва к изменению метода оценки. При этом по основным резервным группам метод цепной лестницы дает более высокую оценку резерва.

Для расчета доли перестраховщика в резерве убытков в части обязательств Общества по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, аналогичные вычисления были произведены по данным о чистых суммах выплат и убытков. Доля перестраховщика была рассчитана как разница между брутто- и нетто-резервами.

Расчет резерва расходов на урегулирование убытков проведен по каждой резервной группе в соответствии с указанным выше методом. Доля перестраховщиков в РРУУ не формировалась в связи с тем, что договора перестрахования Общества не предполагают участие перестраховщиков в финансировании расходов на урегулирование убытков.

В целом по портфелю резерв убытков составляет 203 174 тыс. рублей, доля перестраховщика 966 тыс. рублей. Результаты оценки резерва убытков по резервным группам представлены в таблице 8.

Таблица 8

Резервная группа	На отчетную дату		Изменение	
	Резерв убытков	Доля перестраховщика	Резерв убытков	Доля перестраховщика
1	2 196	-	- 784	-
2	30 555	-	- 24 010	-
4	0.5	-	- 30	-

Резервная группа	На отчетную дату		Изменение	
	Резерв убытков	Доля перестраховщика	Резерв убытков	Доля перестраховщика
5	32 653	966	15 278	780
11	40 669	-	38 358	- 511
13	22	-	22	-
131	92 768	-	48 907	-
14	3 807	-	2 277	- 57
15	474	-	- 245	- 44
18	29	-	- 345	- 14
Итого	203 174	966	79 429	154

Оценивание суброгационных активов

Суброгационные активы были оценены по резервным группам на базе годовых треугольников развития поступлений, сгруппированных по периодам страхового события и периодам поступлений. Расчет производился в соответствии с методом цепной лестницы. Результаты расчета представлены в таблице 9.

Таблица 9

Резервная группа	Суброгационный актив
5	9 545
11	799
131	3 734
Итого	14 078

По остальным резервным группам суброгационные активы отсутствуют.

Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, рассчитанного в соответствии с методами, принятыми для его оценки, представлены в таблице 10.

Таблица 10

Резервная группа	Резерв убытков на ПОД*	Выплаты в ОП по событиям до ПОД	Резерв убытков на ОД по событиям до ПОД	Избыток (+) / дефицит (-) резерва убытков на ПОД**	
1	2 404	1 563	28	813	34%
2	30 462	19 180	85	11 198	37%
4	21	4	-	17	80%
5	27 885	14 770	1 197	11 918	43%
11	2 095	594	385	1 116	53%
13	241	303	13	- 75	-31%

131	50 659	49 530	6 025	- 4 896	-10%
14	1 151	1 058	-	93	8%
15	479	2 585	29	- 2 134	-445%
18	114	43	13	59	52%
Итого	115 513	89 628	7 775	18 110	16%

* Сокращение: ПОД – предыдущая отчетная дата (31.12.2014)

** Показатель представлен в абсолютном значении и в процентах от суммы первоначального резерва.

Данные представлены по резервным группам, в которых оценки резервов убытков на соответствующие даты или суммы выплат в отчетном периоде были ненулевыми. Значительный дефицит резерва по резервной группе 15 связан с одним крупным убытком, произошедшим в 2014 году, заявленным и оплаченным в 2015 году. Данное событие было классифицировано как уникальное. Корректировка метода расчета резерва убытков не производилась.

Анализ чувствительности к допущениям примененных методов оценивания резервов убытков был проведен в отношении коэффициентов развития первого и второго периодов развития. Для оценки верхней (нижней) границы резерва коэффициенты развития увеличивались (уменьшались) на стандартное отклонение, рассчитанное по значениям индивидуальных коэффициентов развития (с учетом ограничения – коэффициент развития не ниже единицы). Для резервных групп, в составе которых определены подгруппы, результат по группе определялся суммированием результатов по подгруппам.

Результат анализа чувствительности к допущениям примененных методов оценивания страховых резервов приведен в таблице 11.

Таблица 11

Резервная группа	Нижняя оценка РУ	Верхняя оценка РУ
1	1 411	3 050
2	18 324	42 977
4	0.5	0.5
5	16 501	53 877
11	19 591	85 486
13	22	22
131	79 992	100 077
14	733	9 798
15	311	454
18	17	49
Итого	136 903	295 790

Наибольшую чувствительность проявляют резервные группы 2, 5, 11, 14 и

131. В резервных группах 4 и 13 отсутствуют убытки в последних двух кварталах, в связи с чем изменение первого и второго коэффициентов развития не влияет на сумму резерва.

Сведения о дочерних компаниях, ответственных актуариях и результатах актуарного оценивания по ним

Сведения о дочерних компаниях, входящих в группу Общества:

1. Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Чулпан-Жизнь»
 - 1.1. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 4001
 - 1.2. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1644039560
 - 1.3. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1061644063690
 - 1.4. Место нахождения: 423450, республика Татарстан, г. Альметьевск, ул. Советская, д. 178
 - 1.5. Лицензии:
 - 1.5.1. СЖ № 4001 от 17.04.2015г. на вид деятельности «Добровольное страхование жизни»
 - 1.5.2. СЛ № 4001 от 17.04.2015г. на вид деятельности «Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни»
2. Общество с ограниченной ответственностью Страховая медицинская организация «ЧУЛПАН-МЕД»
 - 2.1. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 3957
 - 2.2. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1644031803
 - 2.3. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1041608018726
 - 2.4. Место нахождения: 423450, Республика Татарстан, город Альметьевск, улица Пушкина, дом 66
 - 2.5. Лицензии:
 - 2.5.1. СЛ № 3957 от 06.05.2015г. добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни,
 - 2.5.2. ОС № 3957-01 от 06.05.2015г. обязательное медицинское страхование.

Ответственный актуарий, проводивший актуарное оценивание по обеим дочерним компаниям: Котляров Олег Леонидович, рег. № 11 в едином реестре ответственных актуариев, рег. № 4 в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация профессиональных актуариев (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716).

Результаты оценивания страховых обязательств по ООО СК «Чулпан-Жизнь» в разрезе резервных групп представлены в таблице 12.

Таблица 12

	Накопительное страхование жизни		Страхование от несчастных случаев и болезней	
	на 31.12.15	изменение	на 31.12.15	изменение
Резерв по страхованию жизни	1 312 552	176 525	-	-
РНП	-	-	603	155
РЗУ	10 902	2 617	453	429
РПНУ	-	-	2	-163
РРУУ	327	327	14	14

Доля перестраховщика в резервах, суброгационные активы и отложенные аквизиционные расходы и доходы отсутствуют.

Результаты оценивания страховых обязательств по ООО СМО «Чулпан-Мед» по единственной резервной группе представлены в таблице 13.

Таблица 13

	Добровольное медицинское страхование	
	на 31.12.15	изменение
РНП	16 562	4 628
РНР	-	-
РПНУ	2 387	1 804
РЗНУ	713	88
РРУУ	83	54

Доля перестраховщика в резервах, суброгационные активы и отложенные аквизиционные расходы и доходы отсутствуют.

Сведения о результатах актуарного оценивания по группе

Результаты оценивания страховых обязательств, долей перестраховщиков в них, отложенных аквизиционных расходов и доходов и суброгационных активов по группе представлены в таблице 14.

Таблица 14

РНП	789 006
Доля перестраховщиков в РНП	64 217
РНР	-
Доля перестраховщиков в РНР	-
Резерв убытков	218 055
Доля перестраховщиков в резерве убытков	966
Резерв по страхованию жизни	1 312 552
Суброгационные активы	14 078
Отложенные аквизиционные расходы	36 482
Отложенные аквизиционные доходы	5 349

Обороты по внутригрупповым операциям не влияют на актуарную оценку страховых обязательств.

7. Анализ активов

В целях оценки возможности Общества выполнить свои финансовые обязательства использовались сведения о стоимости активов, предоставленные Обществом.

Таблица 15

Показатель	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО	Стоимость в целях актуарного оценивания
Денежные средства и их эквиваленты	150 499	150 499
Депозиты в банках	1 928 422	1 928 422
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2 111 289	2 111 289
Доля перестраховщиков в резервах	62 418	65 183
Отложенные аквизиционные расходы	36 373	36 482
Суброгационный актив	0	14 078
Прочие активы	616 993	0
Всего активов	4 905 994	4 305 953

Нулевая стоимость прочих активов, принятая в целях актуарного оценивания, связана с недостатком информации о рыночной стоимости активов и отсутствием необходимости проведения дополнительных оценок для определения способности компании выполнить свои обязательства.

8. Выводы по итогам актуарного оценивания

Стоимость прочих обязательств

Стоимость нестраховых обязательств принимается по отчетности по РСБУ в связи с отсутствием значимых различий в политиках учета нестраховых обязательств по РСБУ и МСФО. Информация о нестраховых обязательствах Общества представлена в таблице 16.

Таблица 16

Показатель	Балансовая стоимость в соответствии с РСБУ
Отложенные налоговые обязательства	1
Кредиторская задолженность	233 556
Прочие обязательства	11 615
Итого	245 172

Сопоставление активов и обязательств

Общая сумма обязательств Общества с учетом результатов актуарного оценивания составляет 1 220 187 тыс.руб., общая сумма активов Общества, принятых для целей актуарного оценивания – 4 305 953 тыс.руб. Значительная часть активов, принятых для целей актуарного оценивания, является высоколиквидной и состоит из денежных средств и их эквивалентов, депозитах в банках (все депозиты размещены в надежных банках и имеют срок погашения менее года), ОФЗ и иных ликвидных ценных бумаг. Обязательства в каждый период их исполнения покрываются активами, принимаемыми в целях актуарного оценивания. Общество имеет возможность выполнить свои финансовые обязательства.

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

Основными событиями, которые могут оказать существенное влияние на отклонение от полученных результатов оценивания, являются макроэкономические факторы, в частности инфляционные шоки и существенные колебания курсов валют, а также риски связанные с дефолтами дебиторов Общества.

По мнению ответственного актуария, негативная реализация данных факторов риска может привести к ухудшению качества доступных ликвидных активов, росту убыточности относительно текущего уровня; при этом достоверное оценивание последствий в данном случае не представляется возможным.

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

По итогам обязательного актуарного оценивания за предыдущий отчетный период компания получила рекомендации по тарифной политике и проведению расчетов страховых резервов. По итогам рассмотрения и последующего анализа рекомендаций по тарифной политике компания приняла бизнес-решение не поднимать уровень тарифов, а внести изменения в страховой продукт с целью снижения убыточности по нему. Рекомендации по расчету резервов были приняты и реализованы.

Приложение 1

Перечень сведений, предоставленных Заказчиком актуарного оценивания

- 1) Устав Общества.
- 2) Учетная политика по РСБУ и МСФО.
- 3) Информация о тарифной политике Общества.
- 4) Журнал договоров страхования и входящего перестрахования – за шесть лет, предшествующих отчетной дате.
- 5) Журнал договоров исходящего перестрахования – за пять лет, предшествующих отчетной дате.
- 6) Журнал убытков - за пять лет, предшествующих отчетной дате.
- 7) Журнал суброгаций, регрессов и годных остатков за период – за два года, предшествующих отчетной дате
- 8) Сводная таблица учета расходов на ведение дел.
- 9) Информация об инкассовых списаниях.
- 10) Детализированная информация о страховых резервах на конец 2014-2015 гг., рассчитанных в соответствии с МСФО.
- 11) 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, 78, 92, 95).
- 12) Отчетность по РСБУ за пять лет, предшествующих отчетной дате (все регламентные и статистические отчетные формы, включая формы «Страховщик»)
- 13) Отчётность по МСФО за 2012-2014 годы.
- 14) Сведения об активах Общества для отчетности по МСФО за 2015 год.
- 15) Сообщение об отсутствии значимых событий после отчетной даты.
- 16) Документация по процессу резервирования
- 17) Сведения о составе активов, балансовой и рыночной стоимости каждого актива на отчетную дату – справка из спецдепозитария
- 18) Информация о наличии/отсутствии предписаний регулирующих органов и/или замечаниях/оговорках аудиторского и актуарного заключений по итогам деятельности в 2015 году.
- 19) Положение о формировании страховых резервов.

Приложение 2

Об утверждении перечня рейтинговых агентств (по данным ЦБ РФ)

Совет директоров Банка России принял решение утвердить следующий перечень рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются Банком России в рамках Указания Банка России от 16 ноября 2014 года № 3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» и Указания Банка России от 16 ноября 2014 года № 3444-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» (далее - Указания Банка России) для оценки соответствия активов требованиям, предусмотренным Указаниями Банка России, в части наличия у банка, перестраховщика, эмитента или выпуска ценных бумаг кредитного рейтинга, а также нижняя и верхняя границы уровней кредитных рейтингов для каждого из включенных в указанный перечень рейтинговых агентств:

№	Рейтинговое агентство	Нижняя граница кредитного рейтинга	Верхняя граница кредитного рейтинга
1	Рейтинговое агентство «Стэндрд энд Пурс» (Standard & Poor's)	«B-» - по международной шкале; «ruBBB-» - по национальной шкале	«B+» — по международной шкале; «ruA» — по национальной шкале
2	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (FitchRatings)	«B-»- по международной шкале; «BB-(rus)» — по национальной шкале	«B+»- по международной шкале; «A-(rus)»- по национальной шкале
3	Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody'sInvestorsService)	«B3»	«B1»
4	Рейтинговое агентство «Эй. Эм. Бест Ко» (A.M. BestCo)	«B-»	«B+»
5	Рейтинговое агентство «Эксперт РА»	«A»	«A+»

26 декабря 2014 года

При использовании материала ссылка на Пресс-службу Банка России обязательна.

Доступ в сети Интернет:

http://www.cbr.ru/press/pr.aspx?file=26122014_180242if2014-12-26t17_58_58.htm

Приложение 3

Консенсус-прогнозы на 2015–2021 гг.

Показатель	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Последний опрос (20.11–01.12.2015)							
Реальный ВВП, % прироста	-3,6	-0,1	1,3	1,6	1,9	1,9	2,0
Индекс потребительских цен, % прироста (дек./дек.)	12,8	7,5	6,2	5,7	5,4	5,1	4,7
Курс доллара, руб./долл. (на конец года)	66,4	66,6	64,6	65,2	64,9	65,0	64,7
Цена нефти Urals, долл./барр. (в среднем за год)	52	55	60	64	67	69	73
Предыдущий опрос (27.07–03.08.2015)							
Реальный ВВП, % прироста	-3,7	0,3	1,5	1,9	2,1	2,1	2,1
Индекс потребительских цен, % прироста (среднегодовой)	11,7	7,1	6,2	5,5	5,0	4,8	4,4
Курс доллара, руб./долл. (на конец года)	59,8	59,4	58,4	58,3	58,8	58,9	60,0
Цена нефти Urals, долл./барр. (в среднем за год)	59	65	71	76	79	82	84

Источник: Росстат, расчёты Института «Центр развития» НИУ ВШЭ.

[<http://www.hse.ru/pubs/share/direct/document/168545656.pdf>]