

Ответственный актуарий



Д.А. Борсук

«24» апреля 2015 г.

**Актуарное заключение**  
**по итогам актуарного оценивания деятельности**  
*Акционерного общества*  
*Страховая компания «Чулпан»*  
**за 2014 год**

## Содержание

<b>1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ.....</b>	<b>4</b>
1.1. Период проведения актуарного оценивания.....	4
1.2. Дата составления актуарного заключения.....	4
1.3. Цель составления актуарного заключения.....	4
<b>2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ.....</b>	<b>4</b>
2.1. Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется).....	4
2.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.....	4
2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.....	4
<b>3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.....</b>	<b>4</b>
3.1. Полное наименование.....	4
3.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.....	5
3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	5
3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).....	5
3.5. Место нахождения.....	5
3.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи).....	5
<b>4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ .....</b>	<b>5</b>
4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности.....	5
4.2. Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....	6
4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.....	6
4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.....	7
4.5. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов.....	8
4.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.....	19
4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	21
4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	21
<b>5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ .....</b>	<b>22</b>
5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.....	22
5.2. Результаты проверки адекватности страховых оценки 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.....	26

5.3.	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. ....	29
5.4.	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом. ....	30
5.5.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. ....	31
5.6.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода. ....	31
5.7.	Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также об оценке отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы. ....	32
5.8.	Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации. ....	33
<b>6.</b>	<b>ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ. ....</b>	<b>34</b>
6.1.	Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств. ....	34
6.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств. ....	35
6.3.	Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа. ....	36
6.4.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания. ....	36
6.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду. ....	37

## **1. Общие сведения**

### **1.1. Период проведения актуарного оценивания.**

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Акционерного общества Страховая компания «Чулпан» (далее – АО СК «Чулпан», Общество) за 2014 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2014 год и по состоянию на 31 декабря 2014 года.

### **1.2. Дата составления актуарного заключения.**

Актuarное заключение за 2014 год составлено по состоянию на **24.04.2015**.

### **1.3. Цель составления актуарного заключения.**

Настоящее актуарное заключение подготовлено в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, для использования Обществом и(или) иными заинтересованными лицами.

## **2. Сведения об ответственном актуарии**

### **2.1. Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется).**

Борсук Дмитрий Александрович.

### **2.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.**

№ 4.

### **2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.**

Ассоциация профессиональных актуариев (АПА), регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - № 1, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48).

## **3. Сведения об организации**

### **3.1. Полное наименование.**

Акционерное общество Страховая компания «Чулпан».

АО СК «Чулпан», определяемая в соответствии с МСФО как группа – Группа «Чулпан» (далее – Группа).

**3.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.**

1216

**3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).**

1644001196

**3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).**

1021601627453

**3.5. Место нахождения.**

423450, Республика Татарстан, г. Альметьевск, ул. Пушкина, д.66

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

Лицензия С № 1216 16 от 04.10.2006 на осуществление страхования.

Лицензия П № 1216 16 от 04.10.2006 на осуществление перестрахования.

**4. Сведения об актуарном оценивании страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни**

**4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности.**

Актуарное оценивание проведено в соответствии с следующими актуарными стандартами и иными нормативно-правовыми документами:

1. Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
2. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2;
3. Проект Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное деятельность по оценке страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование» подготовленный к заседанию Актуарного Совета при Центральном банке РФ 18 февраля 2015 года;
4. Указание 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».

#### **4.2. Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.**

Актuarное оценивание было произведено на основе данных, предоставленных Обществом в электронном виде:

- База договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование за период с 01.01.2011 по 31.12.2014;
- База договоров страхования жизни за период с 01.01.2014 по 31.12.2014;
- База договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2014 по 31.12.2014;
- Журнал учета убытков и досрочного прекращения договоров за период с 01.01.2014 по 31.12.2014;
- Консолидированная финансовая отчетность Общества за 2014 год;
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2014 год;

а также иная информация, используемая ответственным актуарием непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2014 год.

#### **4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.**

Для проверки полноты предоставленных данных была произведена сверка полученных журналов с данными бухгалтерского учета Общества:

- Журнала учета убытков по страхованию были сверены с данными консолидированной финансовой отчетности Общества за 2014 год;
- Базы договоров прямого страхования, входящего и исходящего перестрахования были сверены с данными консолидированной финансовой отчетности Общества за 2014 годы;
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков, предоставленные по состоянию на отчетную дату, сверялись с бухгалтерской отчетностью Общества (форма №8).

В ходе проведения сверки журналов учета убытков по прямому страхованию, доли перестраховщика в убытках, а также журналов учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования существенных отклонений с данными бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества не выявлено.

Таким образом, данные, которые были использованы для целей проведения актуарного оценивания, можно признать:

- полными
- внутренне непротиворечивыми;
- согласованными с аудированной финансовой отчетностью Общества;

- разумным образом сгруппированными и сегментированными;
- доступными в виде брутто- и нетто-перестрахование;
- структурированными по кварталам страховых событий и по кварталам развития.

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

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями:

**Таблица №1**

Учетная группа	Наименование	Страховая премия	Доля в портфеле, %
Жизнь	Страхование жизни	678 947	22%
1	Страхование от несчастных случаев	306 092	10%
2	Добровольное медицинское страхование	810 613	28%
4	Страхование граждан, выезжающих за рубеж	665	0%
5	Страхование средств наземного транспорта	226 531	7%
6	Страхование средств воздушного транспорта	13 136	0%
7	Страхование средств водного транспорта	241	0%
8	Страхование грузов	1 344	0%
11	Страхование имущества	525 482	17%
12	Страхование финансовых рисков	23 300	1%
13	ДСАГО	766	0%
14	Страхование гражданской ответственности перевозчика	61 259	2%
15	Страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности	665	0%
16	Страхование профессиональной ответственности	14 386	0%
13.1	ОСАГО	326 214	11%
15.1	ОСОПО	73 821	2%
<b>ИТОГО</b>		<b>3 063 462</b>	<b>100%</b>

Страховой портфель Общества является сбалансированным и диверсифицированным в части типов и видов страхового риска. На страхование жизни приходится 22% от общего объема начисленных страховых премий или 678 947 тыс. рублей, добровольное медицинское страхование – 28% или 810 613 тыс. рублей, на страхование от несчастных случаев и болезней - 10%, что составляет 306 092 тыс. рублей; 17 % - на страхование имущества, что составляет 525 482 тыс. рублей; 11% - на ОСАГО или 326 214 тыс. рублей.

Основные программы по страхованию жизни следующие:

- Добровольное смешанное страхование жизни граждан и детей;
- Смешанное страхование жизни;
- Добровольное страхование от несчастных случаев граждан и детей;
- Добровольное коллективное страхование от несчастных случаев работников за счет средств предприятий и организаций;
- Пенсионное страхование.

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, оценка страховых резервов производится по каждому договору страхования или в разрезе однородных сегментов (резервных групп), включающих схожие риски, и имеющих схожие процессы урегулирования и сопровождения. Страхования жизни выделено в отдельное направление.

Для оценки страховых резервов, в том числе резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ), произведено следующее распределение направлений деятельности Общества по резервным группам, что было признано Ответственным актуарием достаточным в части требования однородности рисков.

Таблица №2

Резервная группа	Наименование резервной группы	Учетная группа
Жизнь	Страхование жизни	Жизнь
1	Страхование предпринимательских рисков (СМР)	12
2	Страхование профессиональной ответственности нотариусов	16
3	Страхование прочих видов ответственности	17, 18.3, 18.4
4	Страхование от несчастных случаев	1
5	Страхование имущества физ. лиц	11.1, 18.1
6	Страхование сельскохозяйственных животных	11.2
7	Страхование строительно-монтажных рисков (СМР имущ.)	11.3
8	Страхование имущества юр. лиц	11.4
9	Страхование автогражданской ответственности	13, 14
10	ОСАГО	13.1
11	Страхование ответственности владельцев опасных объектов	15, 15.1
12	ДМС	2
13	Страхование туристов	4
14	Автострахование физ. лиц	5.1
15	Автострахование юр. лиц	5.2
16	Страхование воздушных судов	6
17	Страхование морских судов	7
18	Страхование грузов	8

Сегментация производилась в соответствии с правилами страхования, а также с учетом особенностей процесса урегулирования и достаточности необходимых данных для целей актуарного оценивания резерва убытков.

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

##### **Страхование жизни**

В ходе подготовки Актuarного заключения произведено актуарное оценивание следующих страховых резервов по договорам страхования жизни:

- 4.5.1. Математический резерв;
- 4.5.2. Резерв расходов на ведения дела;



#### 4.5.3. Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям.

Общество не производит перестрахование принятых страховых рисков.

Расчет страховых резервов по договорам страхования жизни производится с учетом условий договоров страхования жизни. В случае, когда в договор страхования включается несколько страховых программ, страховой резерв равен сумме резервов по соответствующим программам.

#### **Резервы нетто-премий**

##### *Математический резерв.*

Расчет производится проспективным способом по каждому договору страхования с использованием общепринятых методов расчета резерва. При этом производится интерполяция резервов по договорам страхования с использованием гладкой функции с непрерывной 2-ой производной.

Допущения:

- уровень цильмеризации установлен равным 0% по причине равномерного распределения аквизиционных расходов Общества;
- страховой тариф не корректируется в момент заключения договора страхования, т.к. не проводится селекция рисков по медицинским показаниям.

##### *Резерв незаработанных премий.*

Расчет резерва незаработанных премий (РНП) по договорам страхования несчастных случаев и болезней производится методом «pro rata temporis».

#### **Резерв расходов на ведение дела**

Резерв расходов на ведение дела формируется для покрытия будущих затрат в период, когда уплата страховых взносов прекращена до истечения срока страхования, в т.ч. если взнос оплачивается застрахованным лицом единовременным платежом или при регулярных выплатах для договоров пенсионного страхования.

Допущение: величина будущих расходов Общества на обслуживание договора составляет 0,5% от расчетной страховой суммы по договору страхования жизни;

По состоянию на 31.12.2014 резерв расходов на ведение дела определен с использованием приведенной стоимости потока будущих расходов Общества на обслуживание договоров страхования.

#### **Резерв выравнивания**

Резерв формируется в случае, когда резервируемая нетто-премия превышает 98% от страхового взноса по договору страхования жизни, а также при применении различных резервного и тарифного базисов.

### **Резерв бонусов**

Резерв не формируется, т.к. Обществом не предусмотрено увеличение страховых сумм и/или страховых выплат за счет распределения инвестиционного дохода. Общество не несет соответствующих дополнительных обязательств.

### **Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ)**

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков сформирован в размере страховых сумм, подлежащих выплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено Обществу на дату оценивания.

В ходе проведения актуарного оценивания не выявлены обязательства Общества по риску «дожития» в части выплаты страховых сумм, установленный срок выплаты которых наступил до даты оценивания при отсутствии заявления застрахованного лица для осуществления такой выплаты.

### **Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)**

Резерв не формируется по договорам накопительного страхования жизни, в т.ч. по договорам пенсионного страхования.

По договорам смешанного страхования жизни по покрытию риска выплат по несчастным случаям и болезням, РПНУ рассчитан методом «Борнхуттера-Фергюсона». В качестве ожидаемой убыточности по данной группе рисков установлена средняя убыточность за последние 17 кварталов развития от даты оценивания.

### **Доля перестраховщиков в страховых резервах**

Резерв не формируется в связи с отсутствием договоров исходящего перестрахования.

### **Отложенные аквизиционные расходы (ОАР)**

Учетная политика Общества не предусматривает капитализацию аквизиционных расходов, которые возникают при заключении новых договоров страхования.

Принимая во внимание политику Общества в отношении оплаты комиссионного вознаграждения, как постоянного процента от суммы начисленного страхового взноса в соответствующем отчетном периоде, можно сделать вывод, что изменение Учетной политики с целью формирования ОАР на дату оценивания, не должно привести к такому соответствию финансовых показателей, которое бы оказало существенное влияние на принятие управленческих решений, значимых для текущей деятельности Общества.

Формирование ОАР по краткосрочным договорам страхования не является необходимым, т.к. начисление страховых взносов происходит в соответствии с графиком поступления взносов по факту, а не начисляются на весь срок действия договора страхования в размере общей страховой премии.

**Актuarные предположения для целей расчета страховых резервов по договорам страхования жизни:**

- **Норма доходности**

При расчете страховых резервов использована норма доходности от 1% до 5% в зависимости от условий договоров страхования. В случаях, когда гарантированная норма доходности устанавливалась более 5% на момент заключения договора, для целей расчета резервов доходность снижалась до 5%.

- **Таблица смертности**

При расчете страховых резервов применялись популяционные таблицы, на основании которых рассчитывались страховые тарифы.

- **Выкупные суммы**

У Общества не возникают обязательства, связанные с выплатой выкупных сумм, т.к. выкупные суммы выплачиваются в пределах резерва, сформированного по договору страхования.

**Страхование иное, чем страхование жизни**

В ходе подготовки Актuarного заключения произведено актуарное оценивание следующих страховых резервов:

- Резерв незаработанной премии (**РНП**);
- Резерв убытков:
  - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (**РЗУ**);
  - резерв произошедших, но незаявленных убытков (**РПНУ**);
  - резерв расходов на урегулирование убытков (**РУУ**);
- Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, поступлений от реализации годных остатков;
- Резерв неистекшего риска (**РНР**);
- Отложенные аквизиционные расходы (**ОАР**) и доля перестраховщика в **ОАР**;
- Доля перестраховщиков в **РНП**;
- Доля перестраховщиков в резерве убытков:
  - доля перестраховщиков в **РЗУ**;
  - доля перестраховщиков в **РПНУ**;
  - доля перестраховщиков в **РУУ**.

**Методы расчета резерва незаработанной премии (РНП)**

РНП предназначен для покрытия возможных будущих убытков по договору страхования, которые могут произойти в течение периода ответственности Общества по действующему договору страхования, а также обязательств Общества по возврату части полученной

премии в случае досрочного расторжения договора страхования. Резерв признается в момент вступления в силу договора страхования и начисления страховых премии по данному договору страхования.

Расчет РНП производится в размере части начисленной премии по каждому договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора.

Оценка резерва методом «pro rata temporis» производится исходя из сроков, по которым было произведено начисление премии по соответствующему договору страхования. Общество прекращает признание РНП по договорам, которые закончили свое действие, были расторгнуты или обязательства по которым были исполнены.

Начисленная премия по МСФО соответствует страховой премии по данным бухгалтерского учета Общества за отчетный период за вычетом страховой премии, возвращенной в связи с изменением или расторжением договоров страхования, а так же с учетом проведенных корректировок по признанию страховой премии в периоде вступления договора страхования в силу (Cut-off анализ).

Величина РНП определяется суммированием РНП по резервным группам.

$$UPR = \sum_{i=1}^n UPR_i \quad (1)$$

где,

UPR – резерв незаработанной премии (Unearned Premium Reserve);  
n – количество резервных групп.

Расчет РНП по договорам страхования производится методом «pro rata temporis» по следующей формуле:

$$UPR = WP * \frac{Date(End) - RepDate}{Date(End) - Date(Beg) + 1} \quad (2)$$

где,

UPR – резерв незаработанной премии (Unearned Premium Reserve);  
WP – начисленная премия (Written Premium);  
Date(End), Date(Beg) – дата окончания и дата начала ответственности страхования;  
RepDate – отчетная дата.

Ответственным актуарием принято решение проводить расчет РНП методом «pro rata temporis».

#### **Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)**

Для оценки РЗУ (Outstanding claims reserve, OCR) используется журнальный метод учета, размер претензии оценивается по каждой претензии отдельно, исходя из экспертных оценок или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму ущерба.

РЗНУ формируется, исходя из размера неурегулированных на отчетную дату страховых обязательств Компании, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Компании.

Доля перестраховщиков в РЗНУ рассчитана по каждому отдельному убытку в зависимости от условий договоров, переданных в перестрахование.

### **Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)**

Размер РПНУ основывается на оценке конечной стоимости всех убытков, которые возникли, но еще не были заявлены и не были погашены по состоянию на отчетную дату. В отношении уведомления об определенных типах убытков и их погашения могут возникать задержки, ввиду чего конечная стоимость данных убытков не может быть достоверно известна по состоянию на отчетную дату.

Оценка РПНУ производилась с использованием нескольких общепринятых актуарных методик прогнозирования убытков, основанных на эмпирических данных и предположениях, которые могут включать определенный запас в отношении неблагоприятных отклонений:

- метод ожидаемых претензий (LR-method),
- метод «Цепная лестница» (Chain Ladder),
- метод Борнхуттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson, B-F method),

Для направлений деятельности, по которым недостаточно статистики выплат, использовался метод ожидаемых претензий при прогнозировании суммы РПНУ (LR-method). Во внимание принималась ожидаемая убыточность для соответствующей резервной группы.

$$\text{Expected Claims} = \text{LR} * \text{Base}, \quad (3)$$

где

Expected Claims	–	ожидаемые неоплаченные претензии;
LR	–	уровень ожидаемой убыточности (Loss Ratio, %);
Base	–	расчетная база (заработанная премия).

Ожидаемая убыточности *LR* определялась на основе данных о среднем уровне убыточности по данной резервной группе, т.е. анализировалось соотношение фактических претензий по договорам страхования и меры потенциального размера риска (страховых премий), которые Общество несет в отношении данных договоров страхования. Таким образом, общая оценка неоплаченных претензий производилась на основании априорной оценки убыточности.

Оценка неоплаченных претензий представляет собой разницу между ожидаемыми и оплаченными претензиями. При применении LR-метода убытки должны корреспондировать с соответствующими заработанными страховыми премиями.

$$\text{LR} = \frac{\text{Claims}}{\text{Premium}}, \quad (4)$$

где

Claims	–	оплаченные претензии по портфелю договоров;
Premium	–	страховые премии по портфелю договоров.

Для резервных групп, имеющих достаточную статистику выплат, применялись методы оценки, основанные на использовании развития убытков:

- метод «Цепная лестница»,
- метод «Борнхуттера-Фергюсона»,
- метод «Кейп код».

При использовании данных методов применялись кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках. В качестве периода развития убытка был принят квартал или год, в зависимости от характера выплат в первые периоды происшествия. Для расчета РПНУ использовались статистически значимые треугольники развития убытков с данными об оплаченных убытках не менее чем за последние 12 кварталов, предшествующих отчетной дате.

#### **(1) Метод «Цепная лестница»**

Оценка окончательной величины неоплаченных претензий производится умножением фактических оплаченных убытков на соответствующие выбранные факторы развития.

Данный метод приводит к хорошим результатам в случае стабильного развития претензий, т.е. в предположении, что развитие будущих претензий подобно развитию предыдущих. Поэтому небольшие флуктуации в величинах оплаченных претензий или урегулирование нетипичных, необычайно крупных убытков, как правило, приводит к ненадежным прогнозам.

Метод хорошо применим для работы стабильной среды: в течение периода анализа не происходит существенного изменения в адекватности заявленных урегулированных убытков, скорость закрытия или оплаты претензий значительно не меняется.

#### **(2) Метод «Борнхуттера-Фергюсона» (B-F method)**

Основная идея метода заключается в том, что окончательные претензии фактически разделяются на уже оплаченные претензии и претензии, которые еще не были заявлены, т.е. неоплачены. Таким образом, неоплаченные претензии достигают окончательного уровня на основании величины ожидаемых претензий. При этом большие веса при использовании метода В-Ф присваиваются претензиям по мере достижения более зрелого развития, чем достигается принцип стабильности развития претензий.

$$\text{Ultimate Claims} = \text{Actual Paid Claims} + \text{Expected Claims}, \quad (5)$$

где

Ultimate Claims – окончательные претензии;  
Actual Paid Claims – фактически оплаченные претензии.

Для В-Ф метод в треугольнике развития использовались оплаченные убытки. Треугольники развития строились без учета будущих поступлений от третьих лиц, ожидающихся в связи с урегулированием убытков (полученные доходы от реализации годным остаткам, доходы по суброгации и регрессам).

Окончательная величина РПНУ определялась как разница между общим резервом выплат по произошедшим убыткам и (РЗУ).

### **(3) Метод «Кейп код» (Stanard-Buhlmann method, Cape code)**

Метод «Кейп код» подобен методу «Борнхуттера-Фергюсона». Основное отличие между двумя методами состоит в подходах к определению ожидаемого коэффициента убыточности. В методе «Кейп код» ожидаемый коэффициент убыточности рассчитывается на основе статистики выплат за предыдущие несколько лет, а не на независимой экспертной оценке, как в методе «Борнхуттера-Фергюсона».

### **Прогноз крупных убытков**

В ходе проведения расчетов важно было установить, как убытки, которые можно классифицировать как крупные убытки, влияют на выбранный метод оценки. В случаях, когда крупные убытки искажают результаты оценки, данные убытки исключались из первоначального расчета, и в окончательной оценке РПНУ учитывался прогноз развития крупных убытков. Особенно исключение крупных убытков важно, когда объем данных недостаточен, т.к. в подобных случаях крупные претензии могут существенно исказить факторы развития.

Для получения наилучшей оценки резерва убытков была проведена селекция крупных убытков по каждой резервной группе. В случае, если крупные убытки существенно искажали величину резерва убытков, было принято решение об исключении данных убытков из расчета и оценке резерва по крупным убыткам отдельно. Методика определения крупных убытков устанавливается на основе оценки данных о величинах среднего размера выплат за последние несколько лет.

### **Корректировка резерва РПНУ по причине роста курса иностранной валюты**

В конце 2014 года произошло значительное падение курса национальной валюты по отношению к доллару США и Евро. Данный рост курса иностранных валют приводит к увеличению величины РПНУ по тем резервным группам, по которым размер окончательной величины страховой выплаты зависит от изменения курса валюты. По мнению Общества, валютные колебания могут повлиять на оценку РПНУ в следующем размере (в таблице приведен процент увеличения конечной величины РПНУ от изменения курсов валюты):

Таблица №3

Резервная группа	Наименование	% инфляции убытков
4	Страхование от несчастных случаев	15%
5	Страхование имущества физ. лиц	20%
6	Страхование сельскохозяйственных животных	20%
7	Страхование строительно-монтажных рисков (СМР имущ.)	20%
8	Страхование имущества юр. лиц	20%
9	Страхование автогражданской ответственности	30%
10	ОСАГО	2%
12	ДМС	5%
13	Страхование туристов	100%
14	Автострахование физ. лиц	20%
15	Автострахование юр. лиц	20%

Данные показатели, представленные Обществом были учтены при расчете РПНУ ответственным актуарием.

#### Окончательная модель оценки резерва РПНУ по каждой резервной группе

При расчете резерва РПНУ было принято решение применять кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках. В качестве периода развития убытка был принят квартал. Для расчета резерва РПНУ использовались статистически значимые треугольники развития убытков с данными об оплаченных убытках не менее чем за последние 20 кварталов, предшествующих дате оценивания по следующим резервным группам:

Резервная группа	Наименование
4	Страхование от несчастных случаев
5	Страхование имущества физ. лиц
6	Страхование сельскохозяйственных животных
8	Страхование имущества юр. лиц
9	Страхование автогражданской ответственности
10	ОСАГО
12	ДМС
13	Страхование туристов
14	Автострахование физ. лиц
15	Автострахование юр. лиц

Про прочим резервным группам за последние 8 кварталов урегулированных убытков не было, либо это были единичные случаи, в связи с чем общий резерв по данным резервным группам определялся LR-методом.



В таблице ниже приведена информация об окончательной модели оценки резерва РПНУ по каждой резервной группе:

<b>Резервная группа</b>	<b>Описание метода</b>
Страхование предпринимательских рисков (СМР)	База расчета - РНП, ожидаемая убыточность установлена на уровне убыточности 2014 г. - 16,0% (рыночная);
Страхование профессиональной ответственности нотариусов	База расчета - РНП, ожидаемая убыточность установлена на уровне убыточности 2014 г. - 12,0% (рыночная);
Страхование прочих видов ответственности	База расчета - РНП, ожидаемая убыточность установлена на уровне убыточности 2014 г. - 13,0% (рыночная);
Страхование от несчастных случаев	Оценка произведена на основании данных об оплаченных убытках за 8 кварталов, уровень ожидаемой убыточности для последнего квартала страхового случая – 2,5%;
Страхование имущества физ. лиц	Оценка произведена на основании данных об оплаченных убытках за 8 кварталов, уровень ожидаемой убыточности для последнего квартала страхового случая – 7,0%;
Страхование сельскохозяйственных животных	Оценка произведена на основании данных об оплаченных убытках за 8 кварталов, уровень ожидаемой убыточности для последнего квартала страхового случая – 85,0%;
Страхование строительно-монтажных рисков (СМР имущ.)	База расчета – заработанная премия, отсутствуют убытки, о которых Компании не известно по состоянию на отчетную дату;
Страхование имущества юр. лиц	Оценка произведена на основании данных о понесенных убытках за 12 кварталов, уровень ожидаемой убыточности для последнего квартала страхового случая – 2,3%. Из треугольника развития исключена крупная выплата в размере 85 454 тыс. рублей с оплатой в 2014 году по договору № СПТ0000078 от 03.04.2012 (дата страхового случая – 06.10.2012, дата заявления – 29.12.2012). Данная выплата является нетипичной для используемых статистических данных и существенно искажает результаты оценки резерва убытков по данному направлению деятельности. Вероятность подобных выплат по информации Компании составляет 1 выплаты на временном интервале в 5 лет. На основе анализа данных по убыткам, можно сделать вывод, что подобные убытки, которые произошли в периодах до даты оценивания, у Компании отсутствуют. По состоянию на текущую дату отсутствуют крупные убытки, о которых не известно Компании.

Резервная группа	Описание метода
Страхование автогражданской ответственности	Оценка произведена на основании данных об оплаченных убытках за 16 кварталов, средневзвешенная убыточность – 4,5%;
ОСАГО	Оценка произведена на основании данных об оплаченных убытках за 16 кварталов, уровень ожидаемой убыточности для последнего квартала страхового случая – 60,0%;
Страхование ответственности владельцев опасных объектов	База расчета - РНП, ожидаемая убыточность установлена на уровне убыточности 2014 г. - 4,0% (рыночная);
ДМС	Оценка произведена с использованием кумулятивного треугольника развития, содержащего данные о понесенных убытках за 8 кварталов. Ожидаемый уровень окончательной убыточности составляет 92,0%;
Страхование туристов	Оценка произведена на основании данных об оплаченных убытках за 8 кварталов, средневзвешенная убыточность – 16,2%;
Автострахование физ. лиц	Оценка произведена на основании данных об оплаченных убытках за 8 кварталов, уровень ожидаемой убыточности для последнего квартала страхового случая – 75,0%;
Автострахование юр. лиц	Оценка произведена на основании данных об оплаченных убытках за 8 кварталов, уровень ожидаемой убыточности для последнего квартала страхового случая – 23,0%;
Страхование воздушных судов	База расчета – заработанная премия, отсутствуют убытки, о которых Компании не известно по состоянию на отчетную дату;
Страхование морских судов	База расчета – заработанная премия, отсутствуют убытки, о которых Компании не известно по состоянию на отчетную дату;
Страхование грузов	База расчета – заработанная премия, отсутствуют убытки, о которых Компании не известно по состоянию на отчетную дату;

Величина РПНУ была рассчитана по каждой статистически значимой резервной группе как разница между конечной величиной резерва убытков и величиной РЗУ в разрезе кварталов наступления страхового события..

#### **Метод определения расходов на урегулирование убытков (РУУ)**

Расходы на урегулирование убытков подразделяются на прямые, которые однозначно можно отнести к урегулируемому убытку, и косвенные, которые невозможно отнести в явной оценке к урегулируемым убыткам (например, заработная плата специалистов по урегулированию убытков).

В расчете резерва РУУ учитывались расходы, связанные с оплатой труда и отчислениями сотрудников, занимающихся урегулированием убытков, а также с оплатой услуг специалистов, по оценке ущерба. Величина РУУ оценивалась по следующей формуле:

$$LAE = (IBNR + 0,5 \times OCR) * \%_{LAE}, \quad (6)$$

При расчете РУУ было принято предположение о том, что в Обществе в момент заявленного убытка учитывается половина расходов на урегулирование убытков. В связи с данным предположением в формуле расчета РУУ величина РЗУ была скорректирована на множитель 0,5.

Резерв РУУ оценивался в целом по портфелю с учетом предоставленной информации о фактических расходах на урегулирование убытков, которые были понесены Обществом в течение отчетного периода. Резерв формировался по направлениям деятельности, в отношении которых были понесены данные расходы в процентном соотношении, установленном на уровне 2,5%.

Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков формируется только в том случае, если условиями действующих договоров перестрахования предусмотрено участие перестраховщиков в таких расходах. Размер доли в резерве расходов на урегулирование убытков определяется путем умножения резерва расходов на урегулирование убытков, сформированного на отчетную дату, на соотношение доли перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков, к понесенным расходам на урегулирование убытков в отчетном периоде.

Окончательная величина резерва РУУ рассчитывалась по вышеприведенной формуле.

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

С целью защиты формирования сбалансированного страхового портфеля, обеспечения финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций, Общество передает риски в перестрахование, по которым страховая сумма превышает допустимый лимит ответственности Общества:

№ п/п	Направление деятельности	Собственное удержание
1	Автострахование	до 1 млн. рублей
2	Страхование имущества по одному объекту	до 30 млн. рублей
3	Страхование имущества (СМР)	до 30 млн. рублей
4	Страхование воздушных судов	до 15 млн. рублей
5	Страхование ответственности (государственные контракты)	до 10 млн. рублей
6	Страхование грузов	до 5 млн. рублей
7	Страхование имущества физ. лиц	до 3 млн. рублей

В отдельных случаях данные лимиты могут корректироваться в большую или меньшую сторону по согласованию с Генеральным директором Общества.

Преимущественно риски передаются по договорам перестрахования, заключенным на факультативной основе, исходя из характеристик объектов страхования.

#### **Расчет доли перестраховщиков в РНП**

РНП по договорам, переданным в перестрахование на пропорциональной основе, определяется пропорционально ответственности перестраховщика по соответствующему договору перестрахования (метод «pro rata temporis»).

#### **Расчет доли перестраховщиков в РЗУ**

Доля перестраховщиков в РЗУ рассчитывается по каждому отдельному убытку в зависимости от условий договоров, переданных в перестрахование.

#### **Расчет доли перестраховщиков в РПНУ**

Доля перестраховщиков в РПНУ определялась с учетом доли перестраховщиков в заработанной премии: умножением РПНУ на соотношение заработанной перестраховочной премии к заработанной премии за соответствующий отчетный период.

#### **Расчет доли перестраховщиков в РУУ**

Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков формируется только в том случае, если условиями действующих договоров перестрахования предусмотрено участие перестраховщиков в таких расходах. Размер доли в резерве расходов на урегулирование убытков определяется путем умножения резерва расходов на урегулирование убытков, сформированного на отчетную дату, на соотношение доли перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков, к понесенным расходам на урегулирование убытков в отчетном периоде.

Доля перестраховщика в РУУ отсутствует.

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

Общество не формирует резерв по суброгации и регрессам и тем самым не учитывает его в резерве убытков, т.е. использует консервативный подход к резервированию, основываясь на принципе осмотрительности.

**4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.**

Отложенные аквизиционные расходы (Deferred Acquisition Cost, DAC) капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия договоров страхования.

Аквизиционные расходы представляет собой комиссионное вознаграждение за заключение договоров страхования и отчисления от страховых премий, предусмотренные законодательством (например, при заключении договоров ОСАГО в Российский Союз Автостраховщиков, в компенсационный фонд Национального союза страховщиков ответственности). Данные вид затрат непосредственно напрямую можно отнести к соответствующим договорам страхования.

Отложенные аквизиционные расходы определены по каждому договору страхования как произведение UPR и доли начисленного комиссионного вознаграждения WCom (подоговорный метод расчета).

Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах (доля в ОАР) определяется аналогично.

В отчете о финансовом положении в активах Компании в качестве ОАР показывается нетто-результат (за минусом перестрахования), отложенные аквизиции не капитализируются в отношении резервных групп, в которых наблюдается превышение доли перестраховщиков в ОАР над ОАР по прямым договорам страхования.

**5. Результаты актуарного оценивания****5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом****Результаты расчета страховых резервов по страхованию жизни****Таблица №4**

Направление деятельности (резервная группа)	31.12.2014
<b>Страхование жизни (Жизнь)</b>	
Математические резервы	1 117 259
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	8 285
<b>Всего страховых обязательств по договорам страхования жизни</b>	<b>1 125 544</b>

\*результаты расчета страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2013 года предоставлены Обществом для целей отражения изменений за период. Ответственным актуарием не проводилась проверка расчета данных показателей.

**Результат расчета РНП и доли перестраховщика в РНП****Таблица №5**

Резервная группа	По состоянию на 31 декабря 2014 года		
	РНП	Доля в РНП	РНП нетто-перестрахован
Страхование предпринимательских риски (СМР)	4 075	3 170	905
Страхование профессиональной ответственности нотариусов	835	-	835
Страхование прочих видов ответственности	2 100	-	2 100
Страхование от несчастных случаев	21 209	-	21 209
Страхование имущества физ. лиц	12 094	166	11 928
Страхование сельскохозяйственных животных	528	-	528
Страхование строительно-монтажных рисков (СМР имущ.)	16 869	6 395	10 474
Страхование имущества юр. лиц	47 666	13 820	33 846
Страхование автогражданской ответственности	24 314	3 712	20 602
ОСАГО	172 080	-	172 080
Страхование ответственности владельцев опасных объектов	17 965	1 023	16 942
ДМС	116 015	-	116 015

Резервная группа	По состоянию на 31 декабря 2014 года		
	РНП	Доля в РНП	РНП нетто-перестрахован
Страхование туристов	30	-	30
Автострахование физ. лиц	55 468	237	55 231
Автострахование юр. лиц	47 014	685	46 329
Страхование воздушных судов	6 548	4 689	1 859
Страхование морских судов	69	-	69
Страхование грузов	1 433	-	1 433
<b>ИТОГО</b>	<b>546 312</b>	<b>33 897</b>	<b>512 415</b>

\*результаты расчета страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2013 года предоставлены Обществом для целей отражения изменений за период. Ответственным актуарием не проводилась проверка расчета данных показателей.

РНП и доля перестраховщика в РНП рассчитаны методом «pro-rata» по всем резервным группам.

#### Результат расчета резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков

Таблица №6

Резервная группа	По состоянию на 31 декабря 2014 года		
	Резерв убытков	Доля в Резерве убытков	Резерв убытков нетто-перестрахован
Страхование предпринимательских рисков (СМР)	652	484	168
Страхование профессиональной ответственности нотариусов	100	-	100
Страхование прочих видов ответственности	273	14	259
Страхование от несчастных случаев	2 980	-	2 980
Страхование имущества физ. лиц	196	2	194
Страхование сельскохозяйственных животных	90	-	90
Страхование имущества юр. лиц	1 373	25	1 348
Страхование автогражданской ответственности	1 530	57	1 473
ОСАГО	43 861	-	43 861
Страхование ответственности владельцев опасных объектов	719	44	675
ДМС	54 565	-	54 565
Страхование туристов	31	-	31

Резервная группа	По состоянию на 31 декабря 2014 года		
	Резерв убытков	Доля в Резерве убытков	Резерв убытков нетто- перестрахован
Автострахование физ. лиц	12 205	4	12 201
Автострахование юр. лиц	5 170	182	4 988
<b>ИТОГО</b>	<b>123 745</b>	<b>812</b>	<b>122 933</b>

\*результаты расчета страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2013 года предоставлены Обществом для целей отражения изменений за период. Ответственным актуарием не проводилась проверка расчета данных показателей.

Резерв убытков был рассчитан как сумма трех резервов: РЗУ, РПНУ, РУУ.

Методы расчета РЗУ, РПНУ и РУУ приведены в разделе 4.5 актуарного заключения.

Методы расчета доли перестраховщиков в РПНУ и РЗУ приведены в разделе 4.6 актуарного заключения.

В таблицах ниже приводится информация о структуре резерва убытков по состоянию на 31 декабря 2014 года:

#### РЗУ и доля перестраховщиков в РЗУ

Таблица №7

Резервная группа	По состоянию на 31 декабря 2014 года		
	РЗУ	Доля в РЗУ	РЗУ нетто- перестрахован
Страхование прочих видов ответственности	17	-	17
Страхование от несчастных случаев	56	-	56
Страхование имущества физ. лиц	73	-	73
Страхование имущества юр. лиц	1 128	-	1 128
Страхование автогражданской ответственности	427	-	427
ОСАГО	14 916	-	14 916
Страхование ответственности владельцев опасных объектов	13	-	13
ДМС	50 128	-	50 128
Автострахование физ. лиц	5 351	-	5 351
Автострахование юр. лиц	1 513	86	1 427
<b>ИТОГО</b>	<b>73 622</b>	<b>86</b>	<b>73 536</b>



**РПНУ и доля перестраховщиков в РПНУ****Таблица №8**

Резервная группа	По состоянию на 31 декабря 2014 года		
	РПНУ	Доля в РПНУ	РПНУ нетто-перестрахован
Страхование предпринимательских риски (СМР)	652	484	168
Страхование профессиональной ответственности нотариусов	265	-	265
Страхование прочих видов ответственности	256	14	242
Страхование от несчастных случаев	2 758	-	2 758
Страхование имущества физ. лиц	119	2	117
Страхование сельскохозяйственных животных	88	-	88
Страхование имущества юр. лиц	225	25	200
Страхование автогражданской ответственности	1 103	57	1 046
ОСАГО	28 057	-	28 057
Страхование ответственности владельцев опасных объектов	705	44	661
ДМС	3 711	-	3 711
Страхование туристов	31	-	31
Автострахование физ. лиц	6 621	4	6 617
Автострахование юр. лиц	3 549	96	3 453
<b>ИТОГО</b>	<b>48 140</b>	<b>726</b>	<b>47 414</b>

**РРУ и доля перестраховщиков в РРУ****Таблица №9**

Резервная группа	По состоянию на 31 декабря 2014 года		
	РРУ	Доля в РРУ	РРУ нетто-перестрахован
Страхование имущества физ. лиц	4	-	4
Страхование сельскохозяйственных животных	2	-	2
Страхование имущества юр. лиц	20	-	20
ОСАГО	888	-	888
ДМС	726	-	726
Автострахование физ. лиц	232	-	232
Автострахование юр. лиц	108	-	108
<b>ИТОГО</b>	<b>1 980</b>	<b>-</b>	<b>1 980</b>

## 5.2. Результаты проверки адекватности страховых оценки 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

### Страхование жизни

Тест на достаточность (LAT-тест) проводится ежегодно, чтобы убедиться в достаточности сформированных страховых резервов для выполнения обязательств по действующим на отчетную дату договорам. Если по результатам теста оценка страховых обязательств будет неадекватна, то сумму возникшего убытка от сокращения страховых взносов (premium deficiency) следует признать в составе прибылей и убытков отчетного периода и сформировать дополнительный резерв выплат, который создается, если убыток больше соответствующего остатка отложенных аквизиционных расходов.

Для выполнения этого теста использована наилучшая оценка будущих денежных потоков по договорам страхования: прогнозирования стоимости следующих денежных потоков -

- (1) страховых взносов;
- (2) страховых выплат;
- (3) аквизиционных и неаквизиционных расходов;
- (4) расходов на урегулирование.

Результаты тестирования подтверждают адекватность страховых обязательств по договорам страхования жизни по состоянию на 31.12.2014.

**Таблица №10**

Резервная группа	Приведенная стоимость будущих страховых выплат и расходов на урегулирование	Приведенная стоимость неаквизиционных расходов	Аквизиционные расходы	Приведенная стоимость будущих страховых взносов	Математический резерв	Результат
1	(2 085 717)	(173 058)	(12 342)	1 138 540	1 136 027	3 450

### Страхование иное, чем страхование жизни

Тест на достаточность (LAT-тест) проводится ежегодно, чтобы убедиться в достаточности сформированных страховых резервов для выполнения обязательств по действующим на отчетную дату договорам.

Для выполнения этого теста использована наилучшая оценка будущих денежных потоков по договорам страхования, расходов на урегулирование, общехозяйственных и административных расходов, вытекающих из тестируемых договоров страхования.

В случае если тест показал неадекватность балансовой стоимости страховых обязательств, то такой дефицит признается в полном объеме в составе прибыли или убытка в качестве резерва неистекшего риска (PHP, Unexpired Risk Reserve, URR) – PHP формируется в случае, когда величины РНП по состоянию на дату оценивания может быть недостаточно

для покрытия будущих выплат и издержек, которые, вероятно, возникнут в течение неистекшего срока действия договоров страхования.

РНР определяется по следующей формуле:

$$URR = \max (0; UPR - CR - OER - DAC), \quad (7)$$

где

- URR - резерв неистекшего риска (Unexpired Risk Reserve);
- UPR - резерв незаработанной премии (Unearned Premium Reserve);
- CR - ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование;
- OER - ожидаемые будущие неаквизиционные расходы.

Показатель CR рассчитывается как произведение коэффициента убыточности (с учетом расходов на урегулирование) на сумму РНП.

Показатель OER рассчитывается как произведение коэффициента неаквизиционных расходов на сумму РНП.

Неаквизиционные расходы, которые Общество понесет для поддержания деятельности без заключения новых договоров страхования, установлены на уровне средневзвешенной величины - 5,3%.

Коэффициенты убыточности для нетто-оценки отражены по данным о нетто-убыточности по каждой резервной группе за последний отчетный период с учетом расчета резерва убытков, рассчитанного Ответственным актуарием.

Коэффициент убыточности скорректирован с учетом прогноза роста инфляции убытков, связанный с ростом курса иностранной валюты и ростом инфляции:

Резервная группа	Наименование	% инфляции убытков
3	Страхование прочих видов ответственности	20%
5	Страхование имущества физ. лиц	30%
7	Страхование строительно-монтажных рисков (СМР имущ.)	30%
8	Страхование имущества юр. лиц	30%
9	Страхование автогражданской ответственности	30%
10	ОСАГО	30%
12	ДМС	5%
13	Страхование туристов	100%
14	Автострахование физ. лиц	30%
15	Автострахование юр. лиц	30%

Результаты проверки РНП-нетто на достаточность отдельно по направлениям деятельности Общества приведены в таблице ниже:

Таблица №11

Резервная группа	Резерв незаработанной премии (нетто)	Отложенные аквизиционные расходы (нетто)	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Резерв неистекшего риска
Страхование предпринимательских рисков (СМР)	905	-	145	48	-
Страхование профессиональной ответственности нотариусов	835	43	100	44	-
Страхование прочих видов ответственности	2 100	131	328	111	-
Страхование от несчастных случаев	21 228	1 470	519	1 101	-
Страхование имущества физ. лиц	11 957	2 248	1 387	634	-
Страхование сельскохозяйственных животных	528	67	462	28	29
Страхование строительно-монтажных рисков (СМР имущ.)	10 474	20	-	555	-
Страхование имущества юр. лиц	33 846	635	1 858	1 794	-
Страхование автогражданской ответственности	20 602	3 421	1 205	1 092	-
ОСАГО	172 100	15 175	138 541	9 121	-
Страхование ответственности владельцев опасных объектов	16 942	1 036	678	898	-
ДМС	117 990	327	105 101	5 621	-
Страхование туристов	30	1	10	2	-
Автострахование физ. лиц	55 261	6 981	55 261	2 929	9 910
Автострахование юр. лиц	46 328	1 631	15 010	2 455	-
Страхование воздушных судов	1 859	-	-	99	-
Страхование морских судов	69	3	-	4	-
Страхование грузов	1 433	9	-	76	-
<b>ИТОГО</b>	<b>514 487</b>	<b>33 198</b>	<b>320 605</b>	<b>26 612</b>	<b>9 939</b>

В ходе проведения проверки адекватности сформированного **РНП-нетто** в разрезе резервных групп выявлено наличие незначительного дефицита страховых премий по резервным группам 6 «Страхование сельскохозяйственных животных» - 29 тыс. рублей и 14 «Автострахование физических лиц» в сумме 9 910 тыс. рублей.

По результатам теста достаточности дополнительный резерв неистекших рисков составляет в сумме 9 939 тыс. рублей.

При этом в целом по всем направлениям деятельности Компании резерва незаработанной премии по неистекшим полисам достаточно для покрытия возможных будущих выплат и издержек.

Общество подходит консервативно к оценке резерва неистекшего риска и формирует данный резерв в отчетности в случае его наличия при оценке РНР-нетто по какой-либо учетной группе, вне зависимости от значения величины РНР в целом по портфелю.

### **5.3. 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.**

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (Run-off анализ) осуществляется на основе оценки сформированных ранее резервов убытков и осуществленных в течение следующих периодов выплат.

Для целей представления результатов Run-off анализа использовалась оценка резерва убытков на предыдущую отчетную дату, отраженная Обществом в финансовой отчетности за 2013 год. В виду того, что актуарное оценивание страховых обязательств было произведено впервые анализ адекватности предыдущих оценок не производился.

Анализ достаточности резерва убытков по состоянию на 31.12.2013 представлен в таблице:

**Таблица №12**

<b>Резервная группа</b>	<b>Резерв убытков на 31.12.2013 *</b>	<b>Убытки, урегули- рованные в 2014 году по событиям до 2014 года</b>	<b>Переоце- ненный резерв убытков на 31.12.2014 по событиям до 2014 года</b>	<b>Избыток/ (недос- таток)</b>	<b>в % к первоначальной оценке</b>
Страхование предпринимательских рисков (СМР)	11 895	-	-	11 895	100%
Страхование профессиональной ответственности нотариусов	1 319	71	-	1 248	95%
Страхование прочих видов ответственности	5 814	24	-	5 790	100%
Страхование от несчастных случаев	2 363	2 457	-	(94)	-4%
Страхование имущества физ. лиц	897	50	-	847	94%
Страхование сельскохозяйственны х животных	54	60	-	(6)	-10%
Страхование строительно- монтажных рисков (СМР имущ.)	38 067	-	-	38 067	100%
Страхование имущества юр. лиц	91 577	85 812	-	5 765	6%

Резервная группа	Резерв убытков на 31.12.2013 *	Убытки, урегули- рованные в 2014 году по событиям до 2014 года	Переоце-ненный резерв убытков на 31.12.2014 по событиям до 2014 года	Избыток/ (недос- таток)	в % к первоначальной оценке
Страхование автогражданской ответственности	359	492	23	(156)	-43%
ОСАГО	43 448	28 025	5 513	9 910	23%
Страхование ответственности владельцев опасных объектов	68 253	-	-	68 253	100%
ДМС	45 915	23 034	-	22 881	49%
Страхование туристов	192	14	-	178	93%
Автострахование физ. лиц	19 286	9 195	-	10 091	52%
Автострахование юр. лиц	5 683	3 427	-	2 256	40%
Страхование воздушных судов	7 190	-	-	7 190	100%
Страхование морских судов	535	-	-	535	100%
Страхование грузов	1 631	-	-	1 631	100%
<b>ИТОГО:</b>	<b>344 478</b>	<b>152 661</b>	<b>5 536</b>	<b>186 281</b>	<b>54%</b>

\* анализ достаточности резерва убытков проведен без учета резерва РУУ

В результате проведенного анализа выявлена переоценка резерва убытков на 31.12.2013, избыток резервирования составляет – 54% или 186 281 тыс. рублей.

#### 5.4. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.

Анализ чувствительности был выполнен для всех резервных групп Общества, при расчете резервов по которым использовались актуарные допущения, в том числе, анализ чувствительности приведен для ожидаемых доходов по суброгации и регрессам

В Таблице ниже представлены результаты проведенных расчетов в части резерва убытков:

**Таблица №13**

Сценарий развития	Резерв убытков	Резерв неистекшего риска	Влияние на резерв убытков, %	Влияние на результаты теста достаточности страховых обязательств, %
Ожидаемый сценарий	48 140	9 939	0,0%	0,0%
Увеличение приращений факторов развития на 20%	51 864	9 939	7,7%	0,0%
Рост уровня убыточности на 5%	50 439	15 157	4,8%	52,5%
Рост уровня расходов на урегулирование убытков и прочих расходов на 10%	48 140	10 779	0,0%	8,5%

Ввиду того, что актуарное оценивание проводится впервые, Ответственный актуарий не может сделать выводы об изменении используемых методов и допущений, а так же их влияния на итоговую оценку резерва убытков.

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

Общество не формирует резерв по суброгации и регрессам и тем самым не учитывает его в резерве убытков, т.е. использует консервативный подход к резервированию, основываясь на принципе осмотрительности.

#### **5.6. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.**

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в таблице ниже:

**Таблица №14**

Резервная группа	По состоянию на 31 декабря 2014 года		
	ОАР	Доля в ОАР	ОАР нетто-перестрахован
Страхование профессиональной ответственности нотариусов	43	-	43
Страхование прочих видов ответственности	131	-	131
Страхование от несчастных случаев	1 470	-	1 470
Страхование имущества физ. лиц	2 250	2	2 248
Страхование сельскохозяйственных животных <sup>9</sup>	67	-	67
Страхование строительно-монтажных рисков (СМР имущ.)	20	-	20
Страхование имущества юр. лиц	635	-	635
Страхование автогражданской ответственности	4 274	854	3 421
ОСАГО	15 175	-	15 175
Страхование ответственности владельцев опасных объектов	1 285	250	1 036
ДМС	327	-	327
Страхование туристов	1	-	1
Автострахование физ. лиц	6 983	2	6 981
Автострахование юр. лиц	1 635	4	1 631
Страхование морских судов	3	-	3
Страхование грузов	9	-	9
<b>ИТОГО</b>	<b>34 308</b>	<b>1 112</b>	<b>33 198</b>

**5.7. Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также об оценке отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы.**

**Результаты актуарного оценивания страховых резервов ООО СК «Чулпан-Жизнь»\***

**Таблица № 15**

Направление деятельности (резервная группа)	31.12.2014
<b>Страхование жизни (1)</b>	
Математические резервы	1 136 027
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	8 285
<b>Всего страховых обязательств по договорам страхования жизни</b>	<b>1 144 312</b>
<b>Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (2)</b>	
Резерв незаработанных премий	448
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков	24
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	165
<b>Всего страховых обязательств по договорам страхования жизни</b>	<b>637</b>
<b>Страховые активы</b>	
Доля перестраховщиков в страховых активах	-
Отложенные аквизиционные расходы	-
<b>Всего страховые активы</b>	<b>-</b>

**Результаты актуарного оценивания страховых резервов ООО СМО «ЧУЛПАН-МЕД»\***

**Таблица № 16**

Страховой резерв	31.12.2014
Резерв незаработанной премии	11 934
Резерв убытков	1 237
<i>в т.ч. резерв выплат по заявленным, но неурегулированным убыткам</i>	<i>625</i>
<i>резерв выплат по произошедшим, но незаявленным убыткам</i>	<i>583</i>
<i>резерв расходов на урегулирование убытков</i>	<i>29</i>
Резерв неистекшего риска	-
<b>ИТОГО</b>	<b>13 171</b>

\*результаты расчета страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2013 года предоставлены Обществом для целей отражения изменений за период. Ответственным актуарием не проводилась проверка расчета данных показателей.



**5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.**

Перечень внутригрупповых корректировок в 2014 году:

Направление деятельности	ООО СК «Чулпан-Жизнь»			ООО СМО «ЧУЛПАН-МЕД»		
	Премии	РНП	Выплаты	Премии	РНП	Выплаты
Жизнь	5 957	-	-	-	-	-
Страхование от несчастных случаев	-	19	-	-	-	-
Добровольное медицинское страхование	-	-	-	2 570	1 975	2 073
Страхование средств наземного транспорта	65	30	-	-	-	-
Страхование имущества	37	30	-	-	-	-
ОСАГО	15	9	-	24	12	-
<b>ИТОГО</b>	<b>6 074</b>	<b>88</b>	<b>-</b>	<b>2 594</b>	<b>1 987</b>	<b>2 073</b>

Кроме того, элиминировалась сумма математического резерва по договорам страхования жизни – 18 768 тыс. рублей.

Внутригрупповые корректировки учитывались для целей актуарного оценивания.

**6. Выводы и рекомендации****6.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.**

Стоимость и структура активов и обязательств соответствует консолидированной финансовой отчетности Общества, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО за 2014 год и по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Ниже в таблице приведены сведения о стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств.

**Таблица №17**

	До 1 года	Свыше 1 года	Без опреде- ленного срока	Итого
<b>Активы</b>				
Займы и дебиторская задолженность	2 152 351	77 000	-	2 229 351
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	429 572	1 758 309	56 098	2 243 979
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	44 440	53 108	4 489	102 037
Активы по перестрахованию	34 709	-	-	34 709
Дебиторская задолженность по договорам страхования	77 205	-	-	77 205
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере ОМС	117 883	-	-	117 883
Налог на прибыль	36 329	-	-	36 329
Прочие налоги	916	-	-	916
Денежные средства и их эквиваленты	194 347	-	-	194 347
<b>Итого активов</b>	<b>3 087 752</b>	<b>1 888 417</b>	<b>60 587</b>	<b>5 036 756</b>
<b>Обязательства</b>				
Обязательства по страховым контрактам	931 907	878 624	-	1 810 531
Обязательства по инвестиционным контрактам	4 239	171	-	4 410
Страховая кредиторская задолженность	35 119	-	-	35 119
Обязательства по ОМС	117 883	-	-	117 883
Торговая и прочая кредиторская задолженность	47 978	-	-	47 978
Прочие финансовые обязательства	49 642	-	-	49 642
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 186 768</b>	<b>878 795</b>	<b>0</b>	<b>2 065 563</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>1 900 984</b>	<b>1 009 622</b>	<b>60 587</b>	<b>2 971 193</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>1 900 984</b>	<b>2 910 606</b>	<b>2 971 193</b>	

По состоянию на 31 декабря 2014 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой.

На основании проведенного анализа можно сделать вывод о том, что Общество имеет достаточную величину активов для выполнения всех требований по принятым страховым обязательствам по состоянию на отчетную дату.

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

По результатам проведенной проверки адекватности оценки сформированных страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых обязательствах выявлено наличие дефицита страховых премий для покрытия будущих возможных расходов и убытков по резервным группам 6 «Страхование сельскохозяйственных животных» и 14 «Автострахование физических лиц» в сумме 9 939 тыс. рублей.

По результатам теста достаточности дополнительный резерв неистекших рисков составляет в сумме 9 939 тыс. рублей.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года Общество является материнской компанией Страховой группы «Чулпан» (далее – Группа).

**Информация о страховых обязательствах дочерних компаний**

Компания	ООО СК «Чулпан-Жизнь» ИНН 1644039560 ОГРН 1061644063690 Место нахождения 423450, Республика Татарстан, г. Альметьевск, ул. Советская, д. 178 Регистрационный номер 4001 Лицензия на осуществление страховой деятельности № С 4001 16 от 26.09.2013
Ответственный актуарий	Борсук Дмитрий Александрович, член Ассоциации профессиональных актуариев (АПА) рег. номер в едином реестре ответственных актуариев - № 4

Компания	ООО СМО «ЧУЛПАН-МЕД» ИНН 1644031803 ОГРН 1041608018726 Место нахождения: 423450, Республика Татарстан, г. Альметьевск, ул. Пушкина, д. 66 Регистрационный номер 3957 Лицензия на осуществление страховой деятельности № С 3957 16 от 20.04.2007
Ответственный актуарий	Борсук Дмитрий Александрович, член Ассоциации профессиональных актуариев (АПА) рег. номер в едином реестре ответственных актуариев - № 4

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных трактовок и подвержены частым изменениям. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от

эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Начиная с марта 2014 года США и ЕС ввели пакеты санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и российских компаний. Начиная с октября 2014 года курс российского рубля снизился по отношению к доллару США практически в 1,5-2 раза. Одновременно с этим ЦБ РФ поднял учетную ставку до 17%. На дату составления актуарного заключения учетная ставка снижена до 14%. Все эти события могут привести к ограничению доступа российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта, а также повлечь иные возможные негативные последствия, такие как ослабление рубля, рост процентных ставок, снижение ликвидности и возникновение трудностей в привлечении финансирования.

По мнению ответственного актуария, дальнейшее возможное негативное развитие текущей экономической ситуации в РФ может в значительной мере оказать существенное влияние на полученные результаты актуарного оценивания по следующим причинам:

- Рост уровня инфляции может привести к росту убыточности по тем видам страхования, где урегулирование убытков напрямую зависит от работы с подрядными организациями, принимающими участие в урегулировании убытков (например – станции технического обслуживания, независимые оценщики, службы эвакуации при урегулировании убытков по КАСКО, ЛПУ при урегулировании убытков по добровольному медицинскому страхованию). В случае роста инфляции увеличение стоимости услуг подрядных организаций приведет к прямому увеличению роста убыточности по описанным резервным группам;
- Дальнейший рост курса иностранной валюты может привести к значительному росту убыточности по страхованию КАСКО (резервная группа 5);
- Замедления темпов роста страхового портфеля; замедления динамики сборов страховых взносов по договорам страхования жизни.

Помимо текущей экономической ситуации существенное влияние на изменение полученных результатов могут оказать следующие факторы:

- Заявление достаточно крупного нетипичного убытка, произошедшего в 2014 году, может повлиять на адекватность оценки страховых обязательств как по конкретной резервной группе, так и в целом по Обществу;
- Рост мошенничества, наблюдающийся в последнее время по виду страхования ДСАГО, может негативно отразиться на достаточности страховых резервов по данной резервной группе.

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

##### **Рекомендации по тарифной политике**

- Проведение анализа достаточности сформированного РНП показало, что по действующим договорам добровольного медицинского страхования и договорам автострахования физических лиц страхового тарифа недостаточно для покрытия

будущих расходов и будущих убытков. Рекомендуется пересмотреть страховые тарифы по данным резервным группам в сторону увеличения;

- С учетом текущей экономической ситуации рекомендуется вести постоянный мониторинг изменения уровня убыточности по всему страховому портфелю Общества, в особенности по видам страхования, существенным для Общества, и своевременно вносить изменения в страховые тарифы в случае выявления негативной динамики по определенным резервным группам;

#### **Рекомендации по перестраховочной политике**

- Внесение существенных изменений в действующую перестраховочную политику Общества не требуется.

#### **Рекомендации по методам расчета страховых резервов и используемым моделям**

- Внесение изменений в модель формирования страховых резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения, не требуется.
- В целях повышения точности и качества сформированного резерва убытков рекомендуется обращать внимание на направления деятельности со значительной экспозицией риска (заработанной премии), чтобы исключить возможную недооценку страховых обязательств. Например, исследовать развитие убытков, заявленных после отчетной даты, с целью повышения качества расчетной модели оценки резерва убытков по данным резервным группам.