

*Актуарное заключение
об оценивании страховых резервов и активов
Общества с ограниченной ответственностью
«БРИТАНСКИЙ СТРАХОВОЙ ДОМ»*

Заказчик:
*Общество с ограниченной ответственностью
«БРИТАНСКИЙ СТРАХОВОЙ ДОМ»*

Ответственный актуарий:
Шишкин Сергей Александрович

Дата составления: 27.04.2016

СОДЕРЖАНИЕ

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	1
1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	4
1.1. Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.	4
1.2. Дата составления актуарного заключения.	4
1.3. Цель составления актуарного заключения.....	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
2.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).	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
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
3.1. Полное наименование организации.....	4
3.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.	4
3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).	4
3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН). ..	4
3.5. Место нахождения	4
3.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности. ..	5
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	5
4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.	5
4.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....	5
4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных.	6
4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования.	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, заключаемых страховой организацией.....	9

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.	10
4.8. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ.	11
5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	11
5.1. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА С РАСШИФРОВКОЙ СОСТАВА РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ, ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ.	11
5.2. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА С ОПИСАНИЕМ ПРОЦЕДУР И МЕТОДОВ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРКИ. АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩИМ ПЕРИОДОМ.	12
6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	14

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

1.1. Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.
31 декабря 2015 года.

1.2. Дата составления актуарного заключения.
27 апреля 2016 г.

1.3. Цель составления актуарного заключения.
Во исполнение требований Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ, статьи 3.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

2.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).
Шишкин Сергей Александрович

2.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.
№ 58

2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.
Ассоциация гильдия актуариев

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1. Полное наименование организации.
Общество с ограниченной ответственностью «БРИТАНСКИЙ СТРАХОВОЙ ДОМ».

3.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.
№ 3799

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).
7734249643

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).
1027734002383

3.5. Место нахождения
107045, Москва, Последний пер., д.11, стр.1

3.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности.
Лицензия С № 3799 77 от 10.12.2009 на осуществление страхования.

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с:

- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (УТВЕРЖДЕНО Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938)
- Указанием 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».
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» № 06-51/1016 от 16.02.2016 (УТВЕРЖДЕНО Советом по актуарной деятельности «28» сентября 2015 года, протокол № САДП-6)

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

Для формирования актуарного заключения компанией были предоставлены следующие данные:

- Формы годовой бухгалтерской отчетности РСБУ №1, №2, №5, №7 №8, №11 и пояснительная записка к отчетности
- Журналы учета договоров страхования и исходящего перестрахования с датами начисления в 2011- 2015 году.
- Журналы учета возвратов страховых премий по договорам прямого страхования и исходящего перестрахования за 2011-2015 годы.
- Журналы учета выплат по договорам страхования с информацией о долях перестраховщиков в выплатах с датами начисления в 2011-2015
- Журналы расчета РЗУ и доле перестраховщиков в РЗУ на 31.12.2013, 31.12.2014 и 31.12.2015
- Оборотно-сальдовые ведомости по 92 и 22 счетам бухгалтерского учета
- Данные журнала поступлений по регрессам и суброгациям за 2015 год и сгруппированный треугольник суброгаций на квартальной основе по поступлениям за 2011-2014 годы.
- Приказ о лимитах собственного удержания по договорам страхования
- Скан копии соглашений о расторжениях договоров страхования ответственности застройщиков

4.3. Сведения о проведенных ответственных актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных.

Контроль сходимости журналов с данными бухгалтерского учета

Данные журналов договоров прямого страхования и исходящего перестрахования

По журналам договоров прямого страхования и исходящего перестрахования была произведена сверка начисленной премии с данными по оборотам 92 счета за 2011-2015 год. По 2015 году была установлена 100 % сходимость данных.

Наибольшее отклонение суммы начисленной премии договоров страхования между журналами и данными 92 счета было выявлено в 2011 году и составило всего 0,005% (35 тыс. руб.)

Наибольшее отклонение суммы начисленной премии договоров исходящего перестрахования между журналами и данными 92 счета было выявлено в 2012 году и составило 0,16 % (717 тыс. руб.)

Кроме того, с целью проверки корректности заполнения периодов страхования, были рассчитаны средние периоды ответственности с учетом расторжений по основным видам страхования (линиям бизнеса).

В следующей таблице приведены средние сроки действия договоров, сгруппированные по линиям бизнеса и годам начислений премии.

Средний срок действия договора				
Линия бизнеса	2012	2013	2014	2015
Грузы	28	23	21	21
ДМС	334	331	310	309
Застройщики				1 231
Имущество	279	324	308	212
Каско	357	359	362	363
НС	116	282	285	339
Ответственность	350	351	354	357
Прочее	69	64	93	199
СМР	375	320	441	377

Необходимо отметить, что большинство линий бизнеса имеют средний срок страхования немного меньше 365 дней. С учетом наличия дополнительных соглашений и расторжений это стандартная картина.

По страхованию грузов средние периоды ответственности составляют немного меньше одного месяца и не противоречат стандартным периодам перевозок.

По линии бизнеса застройщики (ответственность застройщиков) были предоставлены документы, подтверждающие расторжение договоров страхования в 4 кв 2015 года. Таким образом реальный период ответственности составил менее года и с учетом того, что на момент расторжения договоров не было страховых случаев и на всех объектах продолжалось строительство, то объем обязательств по данной линии бизнеса на отчетную дату оценен как нулевое значение.

Данные журналов выплат прямого страхования и исходящего перестрахования

По журналам выплат прямого страхования и исходящего перестрахования была произведена сверка суммы выплат с данными по оборотам 22 счета за 2011-2015 год. По 2015 году было установлено расхождение на сумму 16 тыс. руб. (0,006 %).

Наибольшее отклонение суммы долей перестраховщиков в выплатах между журналами и данными 22 счета было выявлено в 2013 году и составило всего 0,049 % (62 тыс. руб.)

Кроме того для проверки корректности отражения дат в журналах убытков была проанализирована динамика средних периодов урегулирования выплат (сроки от даты страхового события до даты выплаты).

Линия бизнеса	кол-во выплат	Средний период событие - выплата				
		2011	2012	2013	2014	2015
ДМС	11267	94	83	27	30	29
Каско	6741	113	110	133	137	120
Имущество	115	262	166	120	150	150
Прочее	54	97	118	108	81	126
НС	43	0	65	33	92	84
Ответственность	25	252	315	156	509	206
Грузы	22	76	149	148	234	86
СМР	2	0	0	0	206	0

По массовым линиям бизнеса ДМС и Каско средние периоды урегулирования в последние годы не имеют существенных отклонений от аналогичных значений других компаний. По остальным линиям бизнеса общее количество убытков не значительно, и сроки урегулирования имеют высокую волатильность, но в целом не имеют противоречий со сложившейся практикой страхового рынка.

По итогам анализа описанного выше был сделан вывод о непротиворечивости, достаточности и согласованности с финансовой отчетностью данных журналов предоставленных компанией.

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

Для определения списка линий бизнеса на имеющихся данных журналов договоров и убытков была проанализирована информация о сумме и количестве страховых, а также информация о сумме начисленных премий за период с 2011 по 2015 годы.

Линия бизнеса	кол-во выплат	Выплаты, тыс. руб.	Брутто премии тыс. руб.
ДМС	11267	300 366	426 188
Каско	6741	413 472	562 438
Имущество	115	16 195	339 862
Прочее	54	1 627	41 199
НС	43	1 613	15 676
Ответственность	25	47 198	1 630 142
Грузы	22	10 273	225 045
СМР	2	583	2 487 244

Только 2 линии бизнеса (Каско и ДМС) имеют в накопленной статистике более 200 выплат. По этим линиям бизнеса для оценки резервов убытков были использованы треугольники развития от даты события до даты выплаты на квартально базе.

По остальным линиям бизнеса в виду относительно не большого количества выплат и высокой волатильности квартальных факторов развития были использованы треугольники на годовой базе. При этом были сформированы как треугольники оплаченных убытков, так и треугольники заявленных убытков (накопленные выплаты плюс РЗУ на отчетную дату).

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.

При составлении актуарного заключения была рассмотрена целесообразность формирования следующий резервов и долей перестраховщиков в них:

Резерв незаработанной премии (РНП)

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР)

Резервы убытков:

- Резерв заявленных, но не урегулированных убытков: РЗУ
- Резерв произошедших, но не урегулированных убытков: РПНУ.
- Резерв расходов на урегулирование убытков: РУУ

Резервы будущих доходов от суброгаций

Основные предположения/ допущения при оценке резервов

РНП и ОАР:

На основании данных журналов договоров был произведен расчеты резерва незаработанной премии методом pro rata на 31.12.2015 от величины брутто премии.

Кроме того, для целей формирования статистики по квартальной динамике заработанной премии и экспозиции риска был произведен пересчет данных показателей за последние 3 года.

Все вычисления производились в автоматическом режиме в созданной актуарием модели расчетов в программе Qlickview. В процессе формирования данной модели были загружены журналы предоставленные компанией, проведена проверка полноты данных и корректности расчета резервов на примере отдельных договоров. При расчете РНП была учтена информация о расторжении договоров.

Для расчета ОАР использовалась аналогичная методология, с применением коэффициента pro-rata к величине комиссионного вознаграждения. Расчет ОАР производился в созданной актуарием модели в программе Qlickview, совместно с расчетом РНП.

Основные предположения по линиям бизнеса, используемые для оценки резервов убытков

Каско:

По страхованию Каско были построены квартальные треугольники развития выплат, а также отдельные треугольники развития количества оплаченных убытков и средней выплаты.

Для построения оценки резервов убытков использовались методы Борнхеттера – Фергюссона и цепной лестницы. При оценке факторов развития были использованы тренды первых коэффициентов и средние значения более поздних факторов за последние 4 квартала.

Оценки величины резервов убытков, полученные различными методами, оказались сопоставимы. В качестве итоговой наилучшей оценки были выбраны оценки полученные методом цепной лестницы на базе треугольника развития выплат.

ДМС:

По страхованию ДМС был проанализирован квартальный треугольник развития выплат. Оценку величины резервов убытков определяет 1-й фактор развития и влияние остальных факторов развития не материально. Для построения итоговой оценки резервов убытков в качестве оценки первого фактора было использовано среднее значение фактической статистики за последние 4 квартала. Оценки были построены методами цепной лестницы и Борнхеттера-Фергюссона, но в качестве итогового варианта выбрана оценка методом цепной лестницы.

Прочие линии бизнеса:

По прочим линиям бизнеса накопленный объем статистики суммы выплат имеет меньший уровень материальности, поэтому мы не приводим детального описания параметров оценки. В качестве базы для оценки величины резервов убытков использовался треугольник развития оплаченных и заявленных убытков на годовой базе с применением методов цепной лестницы и Борнхеттера – Фергюссона. В качестве итоговой оценки в большинстве случаев выбирался метод цепной лестницы, основанный на развитии годового треугольника заявленных убытков.

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

Согласно приказу о Лимитах собственного удержания по договорам страхования:

Обществом могут заключаться договоры как факультативного, так и обязательного перестрахования (на пропорциональной или непропорциональной основе).

Облигаторное перестрахование

Увеличение обязательных договоров перестрахования обусловлено необходимостью уменьшения расходов на операции по перестрахованию.

В Обществе действуют договоры облигаторного перестрахования строительно-монтажных рисков, гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства, гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты и др. При этом перестраховочные программы по страхованию грузов могут быть заключены в отношении отдельных перевозчиков (экспедиторов) и владельцев грузов, осуществляющих перевозки грузов на системной основе (с объемом премий за перевозки не менее 500 тыс. рублей).

В дальнейшем перестраховочные программы могут пересматриваться в части лимитов и собственного удержания в зависимости от статистики по страховому портфелю, размера страховых резервов и собственных средств Общества.

Факультативное перестрахование:

Для программ страхования с ограниченным количеством договоров и / или устойчивостью и прогнозируемостью страховых операций, по которым заключение облигаторных договоров перестрахования неэффективно, для защиты страхового портфеля применяется факультативное перестрахование на страховые суммы, превышающие установленные лимиты собственного удержания.

При этом максимальный лимит собственного удержания согласно данному приказу составляет 50 000 тыс. руб.

Учитывая особенности перестраховочной политики для расчета доли перестраховщика в РНП был использован метод pro-rata в отношении периодов ответственности договоров перестрахования.

Расчет доли перестраховщика в РЗУ произведен в соответствии с особенностями построения оценки РЗУ и условиями договоров перестрахования.

Поскольку количество выплат имеющих долю перестраховщика незначительно, для оценки доли перестраховщиков в РПНУ использовалась следующая методика:

- Формировалась оценка РПНУ по портфелю на собственном удержании
- Если оценка РПНУ Брутто была выше оценки по портфелю на собственном удержании, то в качестве доли в РПНУ бралась разница оценок.

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.

Оценка будущих поступлений по оплаченным убыткам

Для оценки резерва будущих поступлений от суброгации был построен треугольник развития от даты выплаты до даты поступления средств в порядке суброгации. Поскольку основной поток суброгаций идет в рамках системы выплат Каско- Осаго, на динамику суброгаций существенно повлияло изменение лимитов (рост суммы до 400 тыс. руб.) и введение безальтернативного ПВУ. Поэтому в качестве метода для выбора оценки был подход Цепной лестницы с выбором факторов развития в виде средний из последних 4-х квартальных значений.

Оценка будущих поступлений суброгации по резервам убытков

В рамках анализа треугольника суброгаций от даты выплаты до даты получения средств в порядке суброгации была оценена величина среднего отношения суммы ожидаемых поступлений суброгаций к выплатам соответствующего квартала. На базе тренда данного отношения была построена оценка ожидаемых поступлений по суброгации в % от суммы резервов убытков.

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

В качестве величины отложенных аквизиционных расходов был проведен расчет методом pro-rata от суммы комиссионного вознаграждения отраженного в журналах договоров по прямому страхованию и исходящему перестрахованию.

5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

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

В следующих таблицах приведены результаты оценки резервов на базе брутто и нетто-перестрахования по линиям бизнеса.

Свод величины страховых резервов Брутто в тыс. руб.

Линия бизнеса	РНП на конец периода	РЗУ на конец периода	РПНУ на конец периода	Резерв РУУ на конец периода	РНП на начало периода	РЗУ на начало периода	РПНУ на начало периода
Итого	1 074 625	46 828	24 892	2 152	1 103 216	82 832	52 633
СМР	746 437	0	0	0	673 326		
Ответственность	178 873	21 084	0	633	235 233	19 636	1 925
ДМС	66 807	3 737	10 307	421	88 354	7 618	4 882
Каско	46 698	20 341	13 633	1 019	82 116	42 252	38 684
Имущество	26 743	878	418	39		12 382	6 470
Прочее	5 487	118	62	5	19 828	0	107
Застройщики	0	0	0	0			
НС	2 735	175	65	7	3 174	235	4
Грузы	846	494	407	27	1 185	709	561

Свод величины страховых резервов Нетто в тыс. руб.

Линия бизнеса	РНП на конец периода	РЗУ на конец периода	РПНУ на конец периода	Резерв РУУ на конец периода	РНП на начало периода	РЗУ на начало периода	РПНУ на начало периода
Итого	557 521	46 828	24 625	2 152	628 446	69 674	52 449
СМР	332 086	0	0	0	303 373		
Ответственность	88 534	21 084	0	633	141 660	17 729	1 925
ДМС	66 807	3 737	10 307	421	88 354	7 618	4 882
Каско	43 932	20 341	13 633	1 019	81 416	42 201	38 500
Имущество	19 396	878	151	39		1 182	6 470
Прочее	3 445	118	62	5	9 284	0	107
Застройщики	0	0	0	0			
НС	2 685	175	65	7	3 174	235	4
Грузы	635	494	407	27	1 185	709	561

5.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Для оценки необходимости формирования РНР были сопоставлены ожидаемые значения будущих доходов (заработанная премия, суброгации и инвестиционный доход от размещения страховых резервов) и будущих расходов (убытки, заработанная комиссия, РВД в части расходов на администрирование текущего бизнеса) по основным резервным группам по портфелю действующих договоров на 31.12.2015. В ходе данного теста, было установлено, что в связи с превышением величины оценок ожидаемых будущих доходов над расходами нет необходимости формировать РНР на 31.12.2015, а также сделан вывод об адекватности полученных оценок страховых резервов.

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализ достаточности резервов убытков.

В следующих таблицах приведены результаты ретроспективного анализа резервов убытков на 31.12.2014 в течение 2015 года.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков брутто в тыс. руб.

	РУ на начало периода	Выплаты 2015 по событиям 2014 и ранее	РУ на конец период по событиям 2014 и ранее	Избыток/ недостаток резервов
ИТОГО	135 465	71 852	12 328	51 285
Ответственность	21 561	3 038	2 358	16 165
ДМС	12 500	14 836	0	+2 336
Каско	80 936	52 688	9 346	18 902
Имущество	18 852	643	469	17 741
НС	239	152	155	-67
Грузы	1 270	13	0	1 257
Прочее	107	483	0	-376

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков нетто в тыс. руб.

	РУ на начало периода	Выплаты 2015 по событиям 2014 и ранее	РУ на конец период по событиям 2014 и ранее	Избыток/ недостаток резервов
ИТОГО	122 123	71 852	12 328	37 943
Ответственность	19 654	3 038	2 358	14 258
ДМС	12 500	14 836	0	-2 336
Каско	80 701	52 688	9 346	18 667
Имущество	7 652	643	75	6 934
НС	239	152	155	-67
Грузы	1 270	13	0	1 257
Прочее	107	483	0	-376

Необходимо отметить, что единственная линия бизнеса, по которой выявлен существенный недостаток величины резерва убытков на начало года является ДМС.

Причиной такого поведения run-off является резкий всплеск 1-го фактора развития выплат для событий 4-го квартала 2015 года в треугольнике выплат. Данная тенденция была учтена при построении оценки резервов убытков по ДМС на 31.12.2015

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.

По линиям бизнеса Каско и ДМС оценка резервов убытков строилась на базе анализа развития квартальных треугольников выплат методом цепной лестницы. Основными параметрами, влияющими на оценку резервов убытков, являются первые квартальные факторы развития. В следующей таблице приведено влияние на оценки резервов убытков от изменения первых 3-х факторов развития.

Чувствительность оценки к изменению первых факторов развития в тыс. руб.

Линия бизнеса	Изменение на 5 % фактора q0-q1	Изменение на 1 % фактора q1-q2	Изменение на 1 % фактора q2-q3
Каско	799	322	559
ДМС	1 641	609	898

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

Результат оценки резерва будущих доходов от суброгации составил 10 211 тыс. руб. Весь резерв приходится на линию бизнеса страхования Автокаско.

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

В следующей таблице приведены результаты оценки ОАР на 31.12.2015 в тыс. руб.

Линия бизнеса	ОАР на конец периода
Итого	332 644
СМР	264 928
Ответственность	44 935
ДМС	5 727
Каско	7 211
Имущество	6 867
Прочее	1 832
Застройщики	0
НС	890
Грузы	254

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

В связи с тем, что страховая компания не является частью группы компаний, занимающихся дополнительной страховой деятельностью на территории Российской Федерации данный раздел не заполнялся.

5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.

В связи с тем, что страховая компания не является частью группы компаний, занимающихся дополнительной страховой деятельностью на территории Российской Федерации данный раздел не заполнялся.

6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.

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

В следующей таблице приведена структура активов и обязательств компании по срокам ожидаемы поступлений / выплат денежных средств. Данные по финансовым активам и обязательствам взяты из проекта МСФО отчетности за 2015 год предоставленные ответственному актуарию. Все данные в таблице приведены в тысячах рублей.

	Менее года	1-5 лет	Более 5 лет	Неопре- деленный срок	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	185 868	-	-	-	185 868
Средства в кредитных организациях	123 501	-	-	-	123 501
Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	114 394	18 218	-	-	132 611
Займы предоставленные	607	551	2 620	-	3 778
Доли перестраховщиков в резервах	315 874	201 497	-	-	517 371
Налоговые активы	18 715	-	-	-	18 715
Отложенные аквизиционные расходы	211 858	120 786	-	-	332 644
Основные средства	-	-	-	1 251	1 251
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	558 122	558 122
Нематериальные активы	-	-	-	-	-
Предоплаты	30 396	-	-	-	30 396
Прочие активы	14 091	-	-	-	14 091
Итого активов	1 015 304	341 051	2 620	559 373	1 918 348

Обязательства					
Страховые резервы (РНП, РЗУ, РПНУ, резерв суброгаций)	786 163	352 025	98	-	1 138 286
Прочие обязательства по договорам страхования и перестрахования	221 327	-	-	-	221 327
Налоговые обязательства	-	43 151	-	-	43 151
Прочие обязательства	11 131	-	-	-	11 131
Итого обязательств	1 018 621	395 176	98	-	1 413 895
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	(3 317)	(54 125)	2 522	559 373	504 453
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	(3 317)	(57 442)	(54 920)	504 453	

Необходимо отметить, что данное раскрытие показывает совокупный разрыв ликвидности в интервалах менее года, 1-5 лет и более 5 лет. Данные разрыв ликвидности не означает невозможность компании выполнения обязательств, поскольку в случае возникновения кассового разрыва у компании существует возможность заложить и реализовать часть недвижимости. Однако наличие разрыва ликвидности увеличивает риски компании в связи с чем, рекомендуется привести структуру активов по ликвидности в соответствии со структурой обязательств.

В результате анализа формы 7 ГБО за 2015 год актуарием выявлено наличие в Компании существенного кредитного риска в части денежных средств и депозитных вкладов, обусловленное высокой концентрацией доли описанных активов в одном коммерческом банке. Учитывая статистику отзыва лицензий, такая концентрация активов в одном кредитном учреждении, создает дополнительные риски в случае возникновения трудностей у банка.

В связи с этим рекомендуется диверсифицировать активы, размещенные в коммерческих кредитных организациях для снижения концентрации кредитного риска.

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

В ходе проведения теста на адекватность оценок страховых резервов было установлено, что в связи с превышением величины оценок ожидаемых будущих доходов над расходами нет необходимости формировать РНП на 31.12.2015, а также сделан вывод об адекватности полученных оценок страховых резервов.

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

В связи с тем, что страховая компания не являются частью группы компаний, занимающихся дополнительной страховой деятельностью на территории Российской Федерации данный раздел не заполнялся.

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

Существенное влияние на полученные результаты актуарного оценивания может оказать негативное развитие текущей экономической ситуации в РФ по средствам следующих факторов:

- Резкое изменение курса иностранной валюты. Значительная доля автозапчастей которые используются при ремонте автомобилей производится за рубежом и ввозится на территорию РФ автодилерами. Резкое снижение курса рубля оказывает прямое влияние на величину стоимости запчастей и влияет на размер средней выплаты по Автокаско.
- Повышение степени риска по крупным объектам в связи с развитием кризисных явлений в экономике: последствий экономии на оборудовании, обеспечивающем безопасность, сокращении обслуживающего персонала и т.д.
- Наличие крупных катастрофических убытков в 2015 году, о факте наступления которых не было известно на момент оценки РЗУ на 31.12.2015.
- Рост мошенничества в связи со снижением уровня доходов населения на фоне снижения курса рубля и доступности кредитования.

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

- Рекомендуется провести перегруппировку структуры активов с целью недопущения разрывов по ликвидности. В будущем рекомендуется проводить тест на возможные разрывы ликвидности между активами и обязательствами на ежеквартальной основе и при необходимости проводить регулярную перегруппировку активов в сторону более ликвидных.
- Рекомендуется диверсифицировать портфель финансовых, вложений и денежных средств размещенных на счетах в коммерческих банках.
- Рекомендуется проводить ежеквартальный актуарный анализ убыточности розничных видов страхования и при необходимости проводить корректировки тарифной политики.

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

Основные рекомендации выполнены



Ответственный актуарий
Шишкин Сергей Александрович
27.04.2016