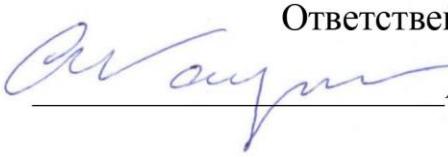
Ответственный актуарий



А.А. Кадников

«29» апреля 2016 г.

Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
Акционерного общества «Международная страховая компания профсоюзов «МЕСКО»
за 2015 год

Заказчик:
Акционерное общество «Международная страховая компания профсоюзов «МЕСКО»

2016 год

Содержание

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ 4

1.1. Период проведения актуарного оценивания. 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. 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. 4

3.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру 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 (вид деятельности, дата выдачи). 5

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ 5

4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности. 5

4.2. Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания. 5

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. 8

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. 9

4.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования. 12

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. 13

4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов. 13

5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ 14

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 14

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 16
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. 16
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. 17
5.5. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. 18
5.6. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода. 18
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. 18
5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации. 18
6. ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ 18
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. 19
6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств. 20
6.3. Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа. 20
6.4. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания 20
6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду. 20
6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период. 21

1. Общие сведения

1.1. Период проведения актуарного оценивания.

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Акционерного общества «Международная страховая компания профсоюзов «МЕСКО» (далее – АО «МЕСКО», Общество) за 2015 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2015 год и по состоянию на 31 декабря 2015 года.

1.2. Дата составления актуарного заключения.

Актуарное заключение за 2015 год составлено по состоянию на 29 апреля 2016 года**.**

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.

Кадников Андрей Анатольевич.

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

№ 10.

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 «Международная страховая компания профсоюзов «МЕСКО».

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

№1461

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

ИНН 774401001.

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

ОГРН 1027739149690.

3.5. Место нахождения.

119334, г. Москва, 5-й Донской проезд, д. 21 Б, корп.10, офис 701.

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

Лицензия СИ № 1461 от 22.05.2015 на осуществление добровольного имущественного страхования.

Лицензия СЛ № 1461 от 22.05.2015 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни.

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

Объектом актуарного оценивания является деятельность Общества, осуществляемая в рамках действующих лицензий на осуществление страхования и перестрахования в рамках Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 28.11.2015, с изм. от 30.12.2015) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016).

4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности.

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

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14, №06-51-3/9938;
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание от 19 января 2015 года № 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. Указание от 15 марта 2015 года № 3596-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»;
5. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н).
6. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016.

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

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

- Журналы учета начисленных премий по договорам страхования за период с 01.01.2013 по 31.12.2015;
- Журнал учета начисленных премий по договорам исходящего перестрахования за период с 01.01.2013 по 31.12.2015;

- Журналы учета убытков по договорам страхования и исходящего перестрахования за период с 01.01.2013 по 31.12.2015;
- Финансовая отчетность Общества по МСФО за 2015 год;
- Перестраховочная политика на 2015 и 2016 годы;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за период с 01.01.2014 по 31.12.2015 (оборотно-сальдовые ведомости по счету);
- Данные по суброгационным доходам за период с 2012 по 2015 годы;
- Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета договоров, журналы учета убытков за период с 01.01.2016 по 31.03.2016);
- Локальные нормативные документы, регламентирующие учет страховых и перестраховочных операций, а также процедуры урегулирования убытков;
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2015 год, в т.ч. переписка и ответы Общества на отдельные запросы ответственного актуария.

Информация, предоставленная Обществом, была проверена с точки зрения ее полноты, точности, остаточности, репрезентативности и непротиворечивости данных.

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:

- Журналы учета убытков по прямому страхованию и исходящему перестрахованию были сверены с бухгалтерской отчетностью Общества (форма №5) за 2012-2015 годы и оборотами по субсчетам счета 22 за 2014-2015 годы;

Таблица 1
(тыс. рублей)

Результаты сверки журналов учета убытков

Вид страхования	Год	Сумма страховых выплат		Отклонение
		Данные журналов	Данные бухучета	
прямое страхование	2015	19 355	19 479	(124)
	2014	18 800	18 801	(1)
	2013	36 090	36 091	(1)
исходящее перестрахование	2015	-	-	-
	2014	-	-	-
	2013	12 800	12 800	-

- Журналы учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования были сверены с данными формы №5 за 2013-2015 годы и оборотами по субсчетам счета 92 за 2015 год;

Таблица 2
(тыс. рублей)

Результаты сверки журналов учета договоров

Вид страхования	Год	Сумма страховых премий		Отклонение
		Данные журналов	Данные бухучета	
прямое страхование	**2015**	629 208	629 208	-
	2014	105 576	105 576	-
	2013	114 531	114 531	-
исходящее перестрахование	**2015**	68 962	68 962	-
	2014	10 492	10 492	-
	2013	17 210	17 210	-

В 2015 г. Общество некорректно относило договоры страхования граждан, выезжающих за рубеж в части риска «Медицинские и иные расходы» к учетной группе 12 «финансовые риски. Для целей проведения актуарного оценивания актуарий отнес эти риски в резервную группу ВЗР.

- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), предоставленные по состоянию на начало и конец 2015 года сверялись с бухгалтерской отчетностью Общества (форма №5, форма №8):

Таблица 3
(тыс. рублей)

Результаты сверки РЗУ и доли в РЗУ

Вид страхования	Отчетная дата	Сумма РЗУ и доли в РЗУ		Отклонение
		Данные журналов	Данные бухучета	
прямое страхование	**31.12.2015**	18 003	18 003	-
	01.01.2015	18 650	18 650	-
исходящее перестрахование	**31.12.2015**	-	-	-
	01.01.2015	-	-	-

В ходе проведения сверки журналов учета убытков по прямому страхованию, доли перестраховщика в убытках, а также журналов учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования отклонения незначительные. Данные расхождения были признаны с несущественным влиянием на результаты. Корректировка используемых журналов не производилась.

Сопоставляя расчетные данные (страховые премии, выплаты, РПНУ, РЗНУ, доходы и расходы по операциям страхования и перестрахования) с аналогичными данными из финансовой отчетности РСБУ и бухгалтерского учета, была получена достаточная степень уверенности, что предоставленные данные достоверны, обладают необходимой точностью и полнотой для использования в целях актуарного оценивания.

В ходе анализа предоставленной Обществом информации были проанализированы такие параметры, как средний срок действия договоров, средняя премия за период, сроки урегулирования убытков и др. с целью выявления нетипичной информации, которая могла бы свидетельствовать о некорректности заполнения данных. Проведенные тесты позволили сделать вывод о том, что представленные данные являются внутренне непротиворечивыми.

Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) полностью лежит на Обществе.

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

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.

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

Сводные показатели портфеля за 3 года приведены в таблице 4.

Таблица 4
(тыс. рублей)

Структура страхового портфеля за 2013-2015 годы

Резервная группа	Страховые премии брутто	Количество заключенных договоров	Страховые выплаты брутто	Количество выплат
НС	18 059	2 146	264	35
ДМС	35 468	1 452	8 319	1 426
Страхование жилых помещений	181 924	1 114 585	38 663	1 688
Имущество физ лиц	28 178	2 892	20 829	102
Имущество юр лиц	15 994	537	60	2
Застройщики	508 031	17 798	-	-
ВЗР	26 192	47 944	4 292	169
Ответственность	19 555	2 289	1 820	57
Прочие	5 432	2	-	-

Основное направление деятельности связано со страхованием гражданской ответственности застройщиков, на которые приходится 508 млн. рублей сборов страховых премий (60%). Не менее значимым видом деятельности для Общества является страхование жилых помещений, имущества физических и юридических лиц – 226 млн. рублей (27%) (основной объем выплат по этому направлению). На личное страхование приходится 20% сбора страховых премий за 2015 год (234 562 тыс. рублей), страхование КАСКО – 14% или 159 349 тыс. рублей, страхование имущества – 9% или 107 068 тыс. рублей. Существенных изменение в деятельности Общества
за отчетный период не происходили.

В таблице 5 приведена информация о группировке данных по резервным группам:

Таблица 5

Резервная группа	Наименование	Учетная группа РСБУ
НС	Страхование от несчастного случая и болезней	1
ДМС	Добровольное медицинское страхование	2
Имущество 1	Страхование жилых помещений	11
Имущество 2	Страхование имущества физ лиц	11
Имущество 3	Страхование имущества юр лиц	11
Застройщики	Страхование застройщиков	17
ВЗР	Страхование граждан, выезжающих за рубеж	4
Ответственность	Страхование ответственности	18
Прочие	Прочие	остальные

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.

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

- Резерв незаработанной премии (**РНП**);
- Резерв убытков:
  - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (**РЗНУ**);
  - 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 **РЗНУ**;
  - доля перестраховщиков в **РПНУ**;
  - доля перестраховщиков в **РУУ**.

Методы расчета резерва незаработанной премии (РНП)

Расчет РНП производится в размере части начисленной премии по каждому договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора, методом «pro rata temporis».

Общество прекращает признание РНП по договорам, которые закончили свое действие, были расторгнуты или обязательства, по которым были исполнены.

Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)

Для оценки РЗУ используется журнальный метод учета, размер претензии оценивается по каждой претензии индивидуально на основе экспертных оценок или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму ущерба.

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

Величина РЗУ получена из журнала учета убытков, неурегулированных по состоянию на 31.12.2015, предоставленного Обществом.

Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

Оценка РПНУ производилась следующими общеизвестными актуарными методами:

- Метод простого коэффициента убыточности (ПКУ);
- Метод цепной лестницы (ЦЛ);
- Метод Борнхуттера-Фергюсона (БФ).

При прогнозировании суммы РПНУ для направлений деятельности, по которым недостаточно статистики выплат, использовался метод простого коэффициента убыточности ПКУ. Во внимание принималась ожидаемая убыточность для соответствующей резервной группы. Также данный метод применялся в случаях, когда актуарий видел недостаточность развития убытков при расчете методами, основанными на развитии убытков.

Для резервных групп с достаточной статистикой выплат использовались методы, основанные на развитии убытков (ЦЛ, БФ), т.е. применялись кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках. В качестве периода развития убытка принимался квартал для расчета резерва убытков использовались статистически значимые треугольники развития убытков с данными об оплаченных или понесенных убытках не менее чем за последние 12 кварталов, предшествующих дате актуарного оценивания.

Окончательная модель оценки резерва РПНУ по каждой резервной группе

Выбор метода расчета РПНУ для каждой резервной группы производился на основе анализа исторических данных по расчету резерва с учетом адекватности данного метода для расчета.

По резервным группам НС, Имущество 1, Имущество 2 принято решение применять квартальные кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках в виду относительного короткого срока урегулирования убытков и большого количества убытков, имеющихся для построения репрезентативной модели на квартальных данных.

По резервной группе ДМС резерв произошедших, но не заявленных убытков определялся исходя из месячного оборота за декабрь месяц, т.к. развитие убытков по данной группе практически отсутствует, что является нехарактерным случаем. По группам Имущество 3, Застройщики, ВЗР, Ответственность и Прочие применялся метод ПКУ с расчетом по годам событий.

Расчеты были проведены как с учетом модификации параметров, так и в немодифицированной форме, т.е. стандартным методом. Примерами основных модификаций являются исключение нетипичных индивидуальных коэффициентов развития и учет тенденций их развития, использование периодов усреднения индивидуальных коэффициентов развития, выбор уровней

ожидаемой убыточности и учет сезонных факторов в развитии убытков, исключение крупных убытков из статистики выплат и иное.

Окончательный метод расчета и оценка параметров приведена ниже:

Методы расчета резерва убытков и РПНУ на 31.12.2015

Резервная группа	Описание метода
НС	Метод БФ на базе квартального треугольника оплаченных убытков. Коэффициенты развития рассчитаны стандартным методом ЦЛ. Количество анализируемых периодов – 5 лет. Прогнозная убыточность на уровне 45%.
ДМС	В качестве РПНУ принят объем выплат по данной группе за 4 квартал 2015 года...
Имущество 1	Метод БФ. Коэффициенты рассчитаны методом стандартной ЦЛ. Количество анализируемых кварталов – 12. Убыточность на уровне 45% как средняя за последние три квартала.
Имущество 2	Метод БФ. Коэффициенты рассчитаны методом стандартной ЦЛ. Количество анализируемых кварталов – 12. Убыточность на уровне 29% как средневзвешенная за все периоды страховых событий.
Имущество 3	Метод ПКУ на базе годовых заработанных премий. Убыточность - 1%.
Застройщики	Метод ПКУ на базе годовых заработанных премий. Убыточность - 10%.
ВЗР	Метод ПКУ на базе квартальных заработанных премий. Убыточность - 25%.
Ответственность	Метод ПКУ на базе годовых заработанных премий. Убыточность – 15,5%.
Прочие	Метод ПКУ на базе годовых заработанных премий. Убыточность - 10%.

Величина РПНУ была рассчитана по каждой резервной группе как разница между конечной величиной резерва убытков и величиной РЗУ. В случае, если по периоду события величина РЗУ была выше конечной величины оценки резерва убытков, в качестве резерва убытков принималась величина, равная РЗУ. Отрицательный РПНУ не формировался.

Метод определения расходов на урегулирование убытков (РУУ)

В расчете резерва РУУ учитывались прямые расходы, которые однозначно можно отнести к урегулируемому убытку, и косвенные расходы, которые невозможно отнести в явной оценке к урегулируемым убыткам (например, заработная плата специалистов по урегулированию убытков).

Величина РУУ оценивалась по следующей формуле:

$$РУУ = (РПНУ + 0{,}5 * РЗУ) * \%_{РУУ}.$$

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.

В качестве коэффициента РУУ ($\%_{РУУ}$) было принято отношение фактических расходов на урегулирование убытков, а также судебных расходов, отраженных на счетах учета прочих расходов, к величине урегулированных убытков в отчетном периоде.

В результате произведенных расчетов коэффициент РУУ принят в размере 5,0%.

Метод определения резерва неистекшего риска (РНР)

Оценка РНР производится на основе данных об ожидаемой убыточности, ожидаемого уровня затрат на сопровождение договоров страхования, суммы отложенных аквизиционных расходов, ожидаемого уровня суброгационного и инвестиционного доходов.

В случае если суммы РНП и ожидаемых доходов недостаточны для покрытия ожидаемых убытков и расходов, то формируется РНР на суммы выявленного дефицита. Анализ необходимости в формировании РНР производится для каждой резервной группы и в целом по портфелю договоров Общества.

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

Программы перестрахования

Для реализации общей стратегии компании в области заключения и исполнения договоров перестрахования применяются следующие основные положения перестраховочной политики:

- перестраховочная политика тесно связана с другими политиками компании – андеррайтинговой, бюджетной, финансовой, инвестиционной, выплатной, тарифной;
- компания осуществляет классическое перестрахование;
- компания не имеет географических ограничений по территории размещения рисков;
- величину нетто-удержания компании определяют финансовые возможности компании по исполнению взятых на себя обязательств; компания оставляет на себе такую нетто-ответственность, которую может оплатить самостоятельно из собственных средств без угрозы для иных обязательств. Собственное удержание компании определяется с учетом оценки величины максимально возможного убытка;
- по договорам исходящего перестрахования обеспечивается отсутствие кумуляции по собственному удержанию компании

Линия бизнеса	Тип перестрахования	Собственное удержание
Имущество 3	Факультативное	10 млн. руб.
Имущество 2	Факультативное	5 млн. руб.
Ответственность	Факультативное	5 млн. руб.
НС	Факультативное	3 млн. руб.
Застройщики	Облигаторное (пропорциональное квотное) перестрахование	5% **Емкость договора** 250 000 000 долларов США по застройщику 30 000 000 долларов США по объекту

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»).

РНП по договорам, переданным в перестрахование на непропорциональной основе, определяется исходя из условий договора непропорционального перестрахования методом «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

При выборе метода оценки долей перестраховщиков в РПНУ окончательная оценка определялась на базе метода оценки с использованием пропорции заработанной премии для резервной группы Застройщики.

Расчет доли перестраховщиков в РУУ

Участие перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков незначительное, поэтому доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков не формировалась.

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.

В то же время оценочная величина будущих поступлений по суброгации и регрессам была проведена по резервной группе Имущество 1 с применением упрощенного метода оценки, базирующегося на оценке средней доли суброгации в выплате за последние два года – 33% от суммы убытков за 4 квартал отчетного периода и оценки резерва убытков на отчетную дату по Имущество 1. Полученная величина ожидаемых поступлений по суброгациям и регрессам сравнивалась с уже полученными Обществом доходами по суброгации.

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

Отложенные аквизиционные расходы капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия договоров страхования, представляет собой комиссионное вознаграждение за заключение договоров страхования и отчисления от страховых премий, предусмотренные законодательством. Данные вид затрат непосредственно напрямую можно отнести к соответствующим договорам страхования.

Отложенные аквизиционные расходы определены по каждому договору страхования как произведение процента неистекшего риска к величине соответствующих аквизиционных расходов.

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

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

Таблица 6
(тыс. рублей)

Результаты расчета РНП и доли перестраховщика в РНП

	на 31 декабря 2015 года			Изменение за период		
Резервная группа	**РНП**	**Доля в РНП**	**РНП - нетто**	**РНП**	**Доля в РНП**	**РНП - нетто**
НС	4 885	-	4 885	253	1 847	2 100
ДМС	578	-	578	(1 491)	-	(1 491)
Имущество 1	21	-	21	21	-	21
Имущество 2	2 019	(49)	1 970	(12 381)	3	(12 378)
Имущество 3	2 936	(57)	2 879	(11 464)	(35)	(11 499)
Застройщики	406 804	(55 242)	351 562	406 804	(55 191)	351 613
ВЗР	7 417	-	7 417	7 417	-	7 417
Ответственность	1 707	-	1 707	1 707	21	1 728
Прочие	3 969	-	3 969	3 969	-	3 969
ИТОГО	**430 336**	**(55 348)**	**374 988**	**394 835**	**(53 355)**	**341 480**

Методы расчета РНП приведены в разделе 4.5 актуарного заключения.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Изменения соответствуют операционной деятельности Общества незначительный рост портфеля.

Таблица 7
(тыс. рублей)

Результаты расчета резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков

	на 31 декабря 2015 года			Изменение за период		
Резервная группа	**Резерв убытков**	**Доля в резерве убытков**	**Резерв убытков - нетто**	**Резерв убытков**	**Доля в резерве убытков**	**Резерв убытков - нетто**
НС	347	-	347	344	-	344
ДМС	101	-	101	86	-	86
Имущество 1	14 425	-	14 425	(2 706)	-	(2 706)
Имущество 2	354	-	354	354	-	354
Имущество 3	64	-	64	64	-	64
Застройщики	11 374	(1 188)	12 562	11 374	(1 188)	10 186
ВЗР	13 933	-	13 933	13 933	-	13 933
Ответственность	990	-	990	279	-	279
Прочие	154	-	154	154	-	154
ИТОГО	**41 742**	**(1 188)**	**42 930**	**23 883**	**(1 188)**	**22 695**

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.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Увеличение резерва убытков связано с ростом портфеля договоров страхования.

В таблице ниже приводится информация о структуре резерва убытков - брутто по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Таблица 8
(тыс. рублей)

	Резерв убытков - брутто			
Резервная группа	**РПНУ**	**РЗНУ**	**РУУ**	**Итого резерв убытков**
НС	328	3	16	347
ДМС	89	7	5	101
Имущество 1	754	13 301	370	14 425
Имущество 2	337	-	17	354
Имущество 3	12	50	2	64
Застройщики	10 832	-	542	11 374
ВЗР	9 469	3 893	571	13 933
Ответственность	724	225	42	991
Прочие	146	-	7	153
ИТОГО	**22 691**	**17 479**	**1 572**	**41 742**

В таблице ниже приводится информация о структуре резерва убытков - нетто по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Таблица 9
(тыс. рублей)

	Резерв убытков - нетто			
Резервная группа	**РПНУ**	**РЗНУ**	**РУУ**	**Итого резерв убытков**
НС	328	3	16	347
ДМС	89	7	5	101
Имущество 1	754	13 301	370	14 425
Имущество 2	337	-	17	354
Имущество 3	12	50	2	64
Застройщики	9 644	-	542	10 186
ВЗР	9 469	3 893	571	13 933
Ответственность	724	225	42	991
Прочие	146	-	7	153
ИТОГО	**21 503**	**17 479**	**1 572**	**40 554**

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

Тест на достаточность 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 оценке нетто-параметров за минусом перестрахования).

В случае если тест показал неадекватность стоимости страховых обязательств, то такой дефицит признается в полном объеме в составе прибыли или убытка в качестве резерва неистекшего риска (РНР): РНР 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.

Коэффициент неаквизиционных расходов определен, исходя их расчета фактического отношения административных затрат за отчетный период, которые связаны с поддержанием деятельности Общества, к заработанной страховой премии на уровне 19,3%.

Коэффициенты убыточности расчетным путем по данным об убыточности по каждой резервной группе за последний отчетный период с учетом расчета резерва убытков, рассчитанного актуарием.

Будущие поступления от суброгации и регрессов в ходе проведения теста не учитывались.

Результаты проверки адекватности в таблице 10.

Таблица 10
(тыс. рублей)

Результаты тестирования достаточности РНП

Резервная группа	Резерв незаработанной премии	Отложенные аквизиционные расходы	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Резерв неистекшего риска
ИТОГО в целом по портфелю	374 990	163 183	95 132	66 399	**-**

Будущих ожидаемых доходов по действующим на отчетную дату договорам страхования и перестрахования достаточно для покрытия будущих ожидаемых расходов.

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 2014 год. В ходе подготовки Актуарного заключения был произведен анализ адекватности предыдущей

оценки резерва убытков на 31.12.2014. Ввиду незначительного объема операций перестрахования анализ проводился только по брутто-параметрам.

Анализ достаточности брутто-резерва убытков по состоянию на 31.12.2014 представлен в таблице 11:

Таблица 11
(тыс. рублей)

Ретроспективный анализ достаточности брутто-резерва убытков *

Резервная группа	Резерв убытков на 31.12.2014	Убытки, урегулированные в 2015 году по событиям до 2015 года	Переоцененный резерв убытков на 31.12.2015 по событиям до 2015 года	Избыток/ (недостаток)	Избыток/ (недостаток), % **
НС	3	2	-	1	0%
ДМС	15	-	834	(819)	-5%
Имущество 1	17 131	1 030	7 920	8 181	46%
Имущество 2	-	112	40	(152)	-
Имущество 3	-	-	50	(50)	-
Застройщики	-	-	166	(166)	-
ВЗР	-	-	262	(262)	-
Ответственность	711	51	549	111	1%
Прочие	-	-	-	-	-
ИТОГО	**17 859**	**1 196**	**9 821**	**6 843**	**38%**

** без учета резерва расходов на урегулирование убытков;*
*** средневзвешенное значение величины избытка/ (недостатка): РУнач/∑РУнач*{Избыток/ (недостаток)}.*

В результате проведенного анализа выявлен избыток резерва убытков на 31.12.2014 в основном за счет перерезервирования 46% по направлению страхования имущества (Имущество 1) В целом по Обществу избыток резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2014, составляет 38%.

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.

При проведении анализа чувствительности определялась чувствительность метода расчета резерва убытков к:

- Увеличению выбранного прогнозного коэффициента убыточности на 10%.
- Увеличению первого фактора развития убытков на 10%.

Полученные результаты сравнивались с базовой оценкой резерва убытков, рассчитанной актуарием по состоянию на отчетную дату.

В таблице 12 представлены результаты анализа чувствительности (отражено изменение оценки резерва убытков при изменении выбранных актуарных допущений):

Таблица 12
(тыс. рублей)

Анализ чувствительности резерва убытков

Линия	Базовый резерв убытков	Увеличение убыточности на 10%	Увеличение первого фактора развития на 10%
НС	331	33	35
ДМС	96	3	-
Имущество 1	14 055	244	424
Имущество 2	337	34	16
Имущество 3	62	-	-
Застройщики	10 832	4	-
ВЗР	13 362	1	-
Ответственность	949	-	-
Прочие	146	15	-
ИТОГО	**40 170**	**334**	**475**

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

Оценка будущих поступления по суброгации и регрессам составляет в сумме 4 634 тыс. рублей.

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

По состоянию на 31.12.2015 отложенные аквизиционные расходы (ОАР) составляют всего в сумме 163 183 тыс. рублей.

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.

Общество не является членом страховой группы.

5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.

Общество не является членом страховой группы.

6. Выводы и рекомендации

Руководство Общества несет ответственность за достоверность и корректность предоставленных данных для целей актуарного оценивания, в т.ч. за систему внутреннего контроля, необходимую для предотвращения существенных искажений вследствие мошенничества или ошибок.

Ниже представлены выводы и рекомендации ответственного актуария по итогам проведенного актуарного оценивания.

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 ходе проведения актуарного оценивания определены размеры следующих активов среди всех активов Общества:

- Доли перестраховщиков в страховых резервах;
- Оценка будущих доходов по суброгации и регрессам;
- Отложенных аквизиционных расходов.

Срочность оцененных активов определена на основании произведенных расчетов или установлена при помощи экспертной оценки периода реализации того или иного актива.

Сведения о составе, структуре и стоимости остальных активов Общества принята в соответствии с предоставленной консолидированной финансовой отчетностью Общества, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО за 2015 год и по состоянию на 31 декабря 2015 года, или предоставлены непосредственно Обществом, и не являются предметом актуарного оценивания. Поэтому утверждений о корректности общей стоимости активов Общества не делается в настоящем актуарном заключении.

Ниже в таблице приведены сведения о стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств по состоянию на 31.12.2015.

Таблица 13
(тыс. рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет и с неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	513 409	-	-	-	-	513 409
Займы предоставленные	95 725	-	-	-	-	95 725
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 986	-	-	19 290	50 503	88 779
Дебиторская задолженность	13 660	132 240	340 866	-	-	486 766
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	8 301	27 674	13 837	5 535	-	55 347
Доля перестраховщиков в резервах убытков	1 188	-	-	-	-	1 188
Отложенные аквизиционные расходы	16 318	65 273	48 955	32 637	-	163 183
Итого финансовых и страховых активов	**667 587**	**225 187**	**403 658**	**57 462**	**50 503**	**1 404 397**
Обязательства						
Резерв незаработанной премии	64 550	215 169	107 584	43 034		430 337
Резервы убытков	5 928	14 267	21 545	-		41 740
Кредиторская задолженность	141 374	436 926	13 281	-	-	591 581
Итого финансовых и страховых обязательств	**211 852**	**666 362**	**142 410**	**43 034**	**-**	**1 063 658**
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	**879 439**	**891 549**	**546 068**	**100 496**	**50 503**	**2 468 055**
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	**879 439**	**1 770 988**	**2 317 056**	**2 417 552**	**2 468 055**	

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

Величины РНП, сформированного на 31 декабря 2015 года, достаточно для покрытия будущих возможных убытков и расходов на сопровождение портфеля действующих договоров страхования.

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

Общество не является членом страховой группы.

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:

- Рост риска банкротства застройщиков в результате дальнейшего замедления роста рынка жилой недвижимости. При данном сценарии развития событий могут реализоваться катастрофические убытки;
- Инфляционное давление затрудняет снижение издержек и процесс оптимизации затрат, что влияет на рентабельность;
- Изменение судебной практики и принятия новых законов, регулирующих страхование;
- Увеличение случаев страхового мошенничества.

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

- Общество заключает договоры страхования гражданской ответственности застройщиков, по которым возможна значительная кумуляция риска по одному контрагенту. Общество передает в перестрахование существенный объем ответственности по страхованию застройщиков. Перестраховщик – Transatlantic Reinsurance Co. Ltd. Согласно предоставленным данным перестраховщик обладает достаточно высокими рейтингами от международных рейтинговых агентств (S&P A+, AM Best A, Moody's A1). В то же время актуарий не получил информацию о последующей передачи ответственности в ретроцессию от данного перестраховщика и обращает внимание, что при наступлении крупного убытка существует высокая вероятность, что перестраховщик не сможет исполнить свои обязательства по договору, что в свою очередь может привести к возникновению у Общества убытка, размер которого существенно превышает величину активов Общества;
- Заявление нескольких достаточно крупных убытков по прямому страхованию, произошедших в 2015 году и ранее, может повлиять на адекватность оценки страховых обязательств как по конкретной резервной группе, так и в целом по Обществу.

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

- В целях повышения точности оценок резерва убытков рекомендуется обращать внимание на направления деятельности с долгим сроком обнаружения убытков, чтобы исключить возможную недооценку страховых обязательств;
- Проводить регулярный мониторинг адекватности оценок резерва убытков, например, в качестве инструмента использовать ранофф-анализ;
- Разработать методику аллокации расходов по резервным группам для целей расчета страховых резервов в соответствии с МСФО.

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

Рекомендации в целях повышения качества расчета резерва РУУ не выполнены.