

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам актуарного оценивания деятельности

Общества с ограниченной ответственностью «Красноярская

страховая компания

«Возрождение-Кредит»

по состоянию на 31.12.2015 года

Москва 2016

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	5
1.1. ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ	5
1.2. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ	5
1.3. ЦЕЛЬ СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....	5
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ.....	5
2.1. ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (ПРИ НАЛИЧИИ).....	5
2.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ.....	5
2.3. НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ	5
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.....	5
3.1. ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	5
3.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ О ВНЕСЕНИИ СВЕДЕНИЙ О САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В РЕЕСТР	5
3.3. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН)	5
3.4. ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР (ОГРН).....	5
3.5. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ	6
3.6. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ).....	6
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ.....	6
4.1. ПЕРЕЧЕНЬ ФЕДЕРАЛЬНЫХ СТАНДАРТОВ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.....	6
4.2. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	7
4.3. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ.....	8
4.4. ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ.....	9

4.5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ЗАРАБОТАННЫХ ПРЕМИЙ И СОСТОЯВШИХСЯ УБЫТКАХ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ ЗА ОТЧЕТНЫЙ И ПРЕДШЕСТВУЮЩИЙ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДЫ	10
4.6. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, С УКАЗАНИЕМ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ	10
4.7. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ	11
4.8. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.....	12
4.9. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ..	12
5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	13
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	13
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.....	14
5.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗ ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ	15
5.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ К ИСПОЛЬЗОВАННЫМ МЕТОДАМ, ДОПУЩЕНИЯМ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯМ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ИСПОЛЪЗУЕМЫХ 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	17
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, РЕГРЕССАМ, 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. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	19
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 РЕЗЕРВОВ.....	20
6.3. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОЙ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ОРГАНИЗАЦИИ, ОПРЕДЕЛЯЕМОЙ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО КАК ГРУППА	21
6.4. ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	21
6.5. РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ	21
6.6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	21

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 года.

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)

Селиванова Анна Вячеславовна.

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

№ 29 (http://cbr.ru/sbrfr/?Prtid=actuarial&ch=ITM_43218#CheckedItem).

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 «Красноярская страховая компания «Возрождение-Кредит».

3.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела

№ 1440.

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

2462002983.

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

1022402057358.

3.5. Место нахождения

660037, Россия, город Красноярск, проспект имени газеты «Красноярский рабочий», д. 59.

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

На право проведения страховой деятельности лицензия С № 1440 24
26 февраля 2006 года.

Лицензия на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни № СЛ № 1440, выдана: 02/09/2015.

Лицензия на добровольное имущественное страхование № СИ № 1440, выдана: 02/09/2015.

Лицензия на обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы № ОС № 1440 - 02, выдана: 02/09/2015.

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» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.2014, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.2014 № 06-51-3/9938);

Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.12.2016 года № 06-51/1016).

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

Перечень данных, которые были использованы при проведении актуарного оценивания:

Журналы договоров, включая номер договора (полиса), сегмент (вид страхования, учетная группа, продукт, линия бизнеса), начисленную премию, даты начала, окончания, расторжения и т.д.;

Журнал убытков, включая номер договора (полиса), сегмент (вид страхования, учетная группа, продукт, линия бизнеса), дату наступления страхового случая, дату заявления, сумму заявленного убытка, сумму и дату оплаты убытка;

Журнал расчета резерва незаработанной премии (регистр РНП) и доля перестраховщиков в РНП на 31.12.2015 (первичная информация по договорам страхования);

Журнал заявленных неурегулированных убытков (регистр РЗУ) и доля перестраховщиков в РЗУ на 31.12.2015 (первичная информация по договорам страхования);

Журнал регрессов и годных остатков, включая номер договора (полиса), сегмент (вид страхования, учетная группа, продукт, линия бизнеса), дату наступления страхового случая, дату оплаты убытка, сумму и дату начисленного регресса, сумму и дату полученного регресса;

Формы бухгалтерской и статистической отчетности, предоставляемой в порядке надзора (форма № 8-страховщик, форма № 1С-страховщик);

Журнал договоров по исходящему перестрахованию (номер договора, срок действия договора, премию, переданную на перестрахование, комиссию перестраховщика, вид договора перестрахования);

Краткое описание программ перестрахования;

Информация о прямых и косвенных расходах на урегулирование убытков дифференцировано по видам страхования;

Информация о косвенных расходах на сопровождение договоров;

Данные о величине неразнесенного инкассо в квартальной динамике за последние два года;

Расчет резерва сомнительных долгов.

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

При проведении работы предполагалось, что все запрошенные документы и полученная информация корректны и соответствуют оригиналам (первоисточникам), в том числе данные в электронном виде. Ответственность за достоверность документов и данных, предоставленных Организацией, полностью лежит на Организации. Первичные данные, полученные от страховой компании проходили проверку на полноту, корректность, непротиворечивость, внутреннюю согласованность и на соответствие данным бухгалтерской (финансовой) отчётности страховой организации. Было проведено сравнение премий, выплат, РНП, РЗУ.

В табл. 4.1 и 4.2 приведен сравнительный анализ показателей страховых премий и страховых выплат по договорам страхования (включая договоры сострахования и перестрахования), рассчитанных на основании первичных данных со значениями этих показателей, взятыми из форм статистической отчётности.

Таблица 4.1

Анализ полноты данных по страховой премии, тыс. руб.

Источник	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Первичные данные	50 117	67 802	85 197	105 309	88 030	54 849
Данные формы № 1С	50 117	67 802	85 196	105 911	87 842	54 915

Таблица 4.2

Анализ полноты данных по страховым выплатам, тыс. руб.

Источник	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Первичные данные	22 839	29 500	40 334	43 760	35 544	33 078
Данные формы № 1С	22 156	28 645	40 333	43 770	35 558	33 082

В результате проведенных проверок был сделан вывод о том, что предоставленные Компанией данные являются полными, непротиворечивыми и достоверными, согласуются с бухгалтерской (финансовой) и иной отчётностью, т.е. являются достаточными для выполнения задач подготовки актуарного заключения.

4.4.Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования

Разбиение портфеля на резервные группы (линии бизнеса) производилось на основании принципа однородности и достаточности (репрезентативности) статистики по каждой резервной группе с учетом специфики страхуемого риска по различным продуктам. В результате было принято решение выделить следующие резервные группы (аналогичное разбиение на резервные группы было использовано при подготовке актуарного заключения в прошлом году):

«РГ-1» – УГ-1 (несчастные случаи);

«РГ-2» – УГ-2 (дмс);

«РГ-3» – УГ-5 (страхование наземного транспорта);

«РГ-5» – УГ-6-18 (страхование имущества, без наземного транспорта, и страхование ответственности).

В табл. 4.3 – 4.4 показано распределение начисленной страховой премии и страховых выплат по линиям бизнеса.

Таблица 4.3

Распределение начисленных страховых премий по договорам страхования

Название линии бизнеса	2015		2014	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
РГ-1	15 232	27.8	18 114	20.6
РГ-2	16 289	29.7	24 956	28.4
РГ-3	14 062	25.6	17 923	20.4
РГ-4	9 266	16.9	27 036	30.7
Итого	54 849	100	88 030	100

Таблица 4.4

Распределение страховых выплат по линиям бизнеса

Название линии бизнеса	2015		2014	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
РГ-1	4 821	14.6	3 528	9.9
РГ-2	14 828	44.8	19 078	53.7
РГ-3	11 305	34.2	12 462	35.1
РГ-4	2 124	6.4	476	1.3
Итого	33 078	100	35 544	100

4.5. Сведения об объеме заработанных премий и состоявшихся убытках по резервным группам за отчетный и предшествующий отчетному периоды

Утратил силу.

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

Перечень видов страховых резервов, которые формирует Организация:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резервы убытков (РУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ)
- резерв неистекшего риска (РНР).

Общие принципы формирования резервов, а также методы расчета страховых резервов соответствуют Федеральному стандарту актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни».

Методы оценки РНП

При оценке РНП для каждой резервной группы был использован метод «pro rata temporis» на базе начисленной страховой брутто-премии.

Методы оценки резервов убытков

Для всех резервных групп, указанных в табл. 4.5, резерв убытков оценивался стандартными актуарными методами: Цепной лестницы, Борнхюттера-Фергюссона и простой убыточности.

Таблица 4.5

Методы расчета резервов убытка

Резервная группа	Метод
РГ-1	Метод цепной лестницы на основе треугольника понесенных убытков
РГ-2	Метод простой убыточности на основе треугольника оплаченных убытков
РГ-3	Метод Борнхюттера-Фергюссона на основе треугольника понесенных убытков
РГ-4	Метод Борнхюттера-Фергюссона на основе треугольника понесенных убытков

По сегменту «РГ-1» на протяжении длительного периода времени наблюдается волатильная убыточность, поэтому для получения наилучшей оценки было решено использовать метод Цепной лестницы, построенный на данных по понесенным убыткам.

Объем данных по сегменту «РГ-2» недостаточен для корректного использования методов, основанных на треугольниках развития убытков. Таким образом, для получения наилучшей оценки было решено использовать метод простой убыточности. А тот факт, что данные по выплатам являются более точными по сравнению с данными по заявленным убыткам, определил построение метода на данных по оплаченным убыткам.

Выбор метода Борнхьюттера-Фергюссона, базирующегося на треугольниках развития понесенных убытков, при оценке резерва убытков по сегменту «РГ-3» обусловлен тем, что убыточность на протяжении длительного времени оставалась стабильной, изменяясь лишь с учетом инфляции, которая присуща страхованию транспортных средств.

По сегменту «РГ-4» наилучшая оценка была получена методом Борнхьюттера-Фергюссона, построенным на данных по понесенным убыткам. Выбор данного метода обусловлен тем, что в силу специфики продукта урегулирование (оплата) убытка происходит с большим временным лагом от даты наступления страхового случая.

Выше приведены краткие комментарии по выбору того или иного метода расчета страховых резервов. Конечно за выбором того или иного метода кроется целый комплекс рассуждений, базирующийся на результатах run off анализа, а также анализе поведении коэффициентов развития убытков, убыточности, специфике страхового портфеля и т.д. Более подробное описание использованных актуарных методов приведено в Актуарном отчете.

Оценка резерва расходов на урегулирование убытков осуществлялась на основании доли прямых и косвенных расходов в оплаченных убытках.

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

Перечень видов страховых резервов, которые формирует компания:

- доля перестраховщика в резерве незаработанной премии (РНП);

- доля перестраховщика в резервах убытков (РУ):
 - доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
 - доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Компания перестраховывала договора страхования по резервным группам 1, 3 и 4. Были использованы договора: факультативного пропорционального и облигаторного пропорционального перестрахования.

При оценке доли перестраховщика в резерве незаработанной премии для каждой резервной группы был использован метод «pro rata temporis».

Доля перестраховщика в резервах убытков для всех резервных групп, указанных в п. 4.4, была оценена пропорционально доле перестраховщика в понесенных убытках. Применение методов основанных на треугольниках убытков ограничено объемом имеющихся статистических данных.

4.8. 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 резерва регрессов осуществлялась методом Борнхьюттера-Фергюссона (БФ), а также методом Цепной лестницы (ЦЛ). Для получения наилучшей оценки резерва регрессов был выбран метод Борнхьюттера-Фергюссона (БФ).

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

Компания не формирует отложенные аквизиционные расходы.

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 табл. 5.1 – 5.3 приведены результаты расчета страховых резервов.

Таблица 5.1

Результаты актуарных расчетов: страховые резервы, тыс. руб.

Резервная группа	Резерв убытков	в том числе:				РНП	РНР	СР
		РЗНУ	РПНУ	РРУУ	РР			
РГ-1	637	30	573	34	0	3 953	0	4 590
РГ-2	242	0	235	7	0	292	0	534
РГ-3	1 581	1 150	1 200	57	-826	6 290	0	7 871
РГ-4	2 391	2 265	38	88	0	4 683	0	7 074
Итого	4 851	3 445	2 046	186	-826	15 218	0	20 069

Таблица 5.2

Результаты актуарных расчетов: доля перестраховщика в страховых резервах, тыс. руб.

Резервная группа	Резерв убытков	в том числе:				РНП	РНР	СР
		РЗНУ	РПНУ	РРУУ	РР			
РГ-1	7	0	7	0	0	6	0	13
РГ-2	0	0	0	0	0	0	0	0
РГ-3	897	361	536	0	0	951	0	1 848
РГ-4	1 475	1 454	21	0	0	601	0	2 076
Итого	2 379	1 815	564	0	0	1 558	0	3 937

В табл. 5.3 показаны изменения страховых резервов.

Таблица 5.3

Изменения страховых резервов в отчетном периоде, тыс. руб.

Отчетная дата	Страховые резервы		Доля перестраховщика в страховых резервах	
	Резерв убытков	РНП	Резерв убытков	РНП
31.12.2015	4 851	15 218	2 379	1 558
31.12.2014	5 944	24 557	3 069	6 833
Изменение	-1 092	-9 339	-690	-5 275

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

С учетом того, что резерв убытков формируется исходя из принципа наилучшей оценки, дополнительная проверка адекватности обязательств по истекшему риску не требуется.

Для проверки адекватности неистекшего риска был рассчитан резерв неистекшего риска (РНР) по следующей формуле:

$$РНР = РНП \cdot \max[(КУ \times (1 + КРУ) + КРС - 1); 0]$$

где:

РНР – резерв неистекшего риска;

РНП – резерв незаработанной премии;

КУ – прогнозный коэффициент убыточности (рассчитывается как отношение суммы убытков по событиям, произошедшим в 2015 году, к премии, заработанной в 2015 году);

КРУ – прогнозный коэффициент расходов на урегулирование убытков (рассчитывается как отношение расходов на урегулирование убытков к оплаченным убыткам);

КРС – коэффициент расходов на сопровождение договоров страхования.

В табл. 5.4 приведены значения показателей необходимых для расчета РНР, а также значения РНР.

Таблица 5.4
Оценка необходимости резерва неистекшего риска

Резервная группа	РНП, тыс. руб.	КУ	КРУ	КРС	РНР, тыс. руб.	ККУ*
РГ-1	3 953	36.8%	5.9%	2.0%	0	40.9%
РГ-2	292	125.3%	3.0%	2.0%	91	131.0%
РГ-3	6 290	70.6%	3.2%	2.0%	0	74.9%
РГ-4	4 683	30.6%	7.5%	2.0%	0	34.9%
Итого	15 218	47.9%	6.9%	2.0%	0	53.2%

* Комбинированный коэффициент убыточности

В качестве основного был принят расчет, при котором необходимость формирования РНР рассматривается в целом по портфелю. Комбинированный коэффициент убыточности в целом по портфелю не вызывает опасений – он значимо ниже критического уровня. Поэтому формирование РНР не требуется.

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализ достаточности резервов убытков

В таблицах 5.5 – 5.9 представлены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков по резервным группам.

Таблица 5.5

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков
(резервная группа: «РГ-1»), тыс. руб.

	31.12.2013	31.12.2014
Резерв убытков (отчетная дата)*	1 522	756
Выплаты по состоянию на конец		
первого года	259	36
второго года	259	
Переоценка резерва на 31.12.2015	259	44
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	83.0	94.2

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 5.6

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков
(резервная группа: «РГ-2»), тыс. руб.

	31.12.2013	31.12.2014
Резерв убытков (отчетная дата)*	2 828	42
Выплаты по состоянию на конец		
первого года	0	0
второго года	0	
Переоценка резерва на 31.12.2015	0	0
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	100.0	100.0

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 5.7

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков
(резервная группа: «РГ-3»), тыс. руб.

	31.12.2013	31.12.2014
Резерв убытков (отчетная дата)*	3 309	2 986
Выплаты по состоянию на конец		
первого года	1 401	1 918
второго года	1 812	
Переоценка резерва на 31.12.2015	1 812	1 974
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	45.2	33.9

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 5.8

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (резервная группа: «РГ-4»), тыс. руб.

	31.12.2013	31.12.2014
Резерв убытков (отчетная дата)*	552	2 752
Выплаты по состоянию на конец		
первого года	0	0
второго года	0	
Переоценка резерва на 31.12.2015	0	646
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	100.0	76.5

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 5.9

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (резервная группа: Итого)

	31.12.2013	31.12.2014
Резерв убытков (отчетная дата)*	8 212	6 535
Выплаты по состоянию на конец		
первого года	1 660	1 953
второго года	2 071	
Переоценка резерва на 31.12.2015	2 071	2 663
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	74.8	59.2

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Из табл. 5.9 видно, что run off получился положительным. Небольшой объем статистики значительно увеличивает волатильность оценок показателей, использующихся при оценке страховых резервов актуарными методами. При этом высока роль оценок РЗУ. Для такого небольшого

объема убытков правильней анализировать результаты ретроспективного анализа за более длительный период.

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

В целях оценки чувствительности методов расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков, были сделаны следующие допущения:

допущение (1) – увеличение первого коэффициента развития на 10%;

допущение (2) – уменьшение первого коэффициента развития на 10%;

допущение (3) – увеличение выбранного коэффициента убыточности на 10%;

допущение (4) – снижение выбранного коэффициента убыточности на 10%.

Результаты теста на чувствительность приведены в табл. 5.10.

Таблица 5.10

Отличие от исходного значения резерва РУ (сумма РЗНУ и РПНУ), %

Резервная группа	Допущение			
	1	2	3	4
РГ-1	20.0	-20.0	-	-
РГ-2	18.7	-18.7	-	-
РГ-3	7.2	-8.8	5.1	-5.1
РГ-4	0.2	-0.3	0.2	-0.2

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

Таблица 5.11

Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам

Резервная группа	РР, тыс. руб.
РГ-1	0
РГ-2	0
РГ-3	-826
РГ-4	0
Итого	-826

5.6.Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода

Компания не формирует резерв отложенных аквизиционных расходов, а комиссия учтена при формировании резерва незаработанной премии.

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

ООО КСК «Возрождение-Кредит» имеет дочернее предприятия ООО «ВИНТЕР», которое не занимается страховой деятельностью. Таким образом оценка страховых обязательств группы совпадает с оценкой страховых обязательств ООО КСК «Возрождение-Кредит» (см. табл. 5.1, 5.2).

5.8.Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации

Влияния нет.

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

Среди всех активов компании размер следующих активов определяется при проведении актуарного оценивания: доля перестраховщика в резервах убытков; доля перестраховщика в РНП; резерв регрессов; отложенные аквизиционные расходы и некоторые виды дебиторской задолженности.

Сведения о структуре и величине других активов, а также об их сроках были предоставлены Компанией, и не являются предметом оценки актуариев.

В табл. 6.1 приведены данные о разбииении активов и обязательств Компании по срокам.

Таблица 6.1

Сравнительный анализ оценки стоимости страховых и финансовых активов и обязательств, тыс. руб.

	Сроки погашения		
	До года	От года до трех	Более трех лет
Активы			
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	1 553	5	
Доля перестраховщиков в резервах убытков	2 356	23	
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	9 840		
Прочая дебиторская задолженность*	28 214		
Денежные средства и их эквиваленты, банковские депозиты	80 560		
Прочие активы	326	12 498	198 872
итого	122 849	12 526	198 872
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	15 159	59	
Резервы убытков	4 781	70	
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	645		
итого	20 585	129	0

Чистый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 года	102 264	12 397	198 872
--	---------	--------	---------

* статья указана с учетом созданного резерва по сомнительным долгам (581 тыс. руб.)

** информация об активах/обязательствах не оцениваемых в рамках актуарного заключения была взята из консолидированной финансовой отчетности организации, подготовленной в соответствии с МСФО на 31.12.2015

6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов

В табл. 6.2 представлено сравнение оценок компании по МСФО с оценками, полученными в рамках обязательного актуарного оценивания.

Таблица 6.2

Оценка страховых резервов компании (резерв убытков плюс РНП),
тыс. руб.

Оценка компании из консолидированной финансовой отчетности по МСФО	Оценка, полученная в рамках обязательного актуарного оценивания
20 069	20 069

Вывод: Размер сформированных страховой компанией страховых резервов по МСФО является адекватным.

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

Размер сформированных страховой организацией оценок страховых резервов по МСФО адекватен.

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

На размер будущих выплат по моторным видам страхования существенное влияние может оказать изменения макроэкономических показателей (инфляция, курс рубля и т.д.).

6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

Рекомендаций нет.

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

В предыдущем актуарном заключении не было существенных замечаний.



Ответственный актуарий
/ Селиванова А.В. /