Ответственный актуарий

_____Е.С.Курносова

«28» апреля 2016

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ПО ИТОГАМ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «СТРАХОВАЯ ГРУППА «УРАЛСИБ» ЗА 2015 ГОД

Москва 2016 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

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 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 5

3.3 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 5

3.4 Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 5

3.5 Место нахождения 5

3.6 Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи) 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, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания 6

4.3 Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов 10

4.4 Распределение договоров страхования по резервным группам. 12

4.5 Исключен 14

4.6 Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств 14

4.7 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией 31

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. 33

4.9 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов 35

4.10 Дисконтирование резервов ... 36

5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ... 37

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. ... 37

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 отчетным периодом. ... 42

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. ... 45

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. ... 49

5.5 Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков ... 52

5.6 Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода ... 53

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. ... 53

5.8 Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации ... 56

6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ ... 56

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 ... 56

6.2 Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств ... 58

6.3 Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа ... 58

6.4 Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания ... 58

6.5 Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду ... 58

6.6 Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержавшихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период ... 59

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

1.1 Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Акционерного общества «Страховая группа «УралСиб» (далее АО СГ «УралСиб», Компания) за 2015 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Компании по состоянию на 31.12.2015.

1.2 Дата составления актуарного заключения

Актуарное заключение составлено 28.04.2016.

1.3 Цель составления актуарного заключения

Целью составления актуарного заключения является изложение результатов обязательного актуарного оценивания АО СГ «УралСиб», проведенного во исполнение требований Статьи 3 Федерального закона от 02.11.2013 №293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации», Статьи 6 Закона РФ от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Актуарное заключение подготовлено для представления в Банк России в составе комплекта документов, предусмотренного п. 2.1 Указания Банка России № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования» от 19.01.2015.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

2.1 Фамилия, имя, отчество

Курносова Елена Сергеевна.

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

№87.

2.3 Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий

Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация гильдия актуариев». Номер в государственном реестре саморегулируемых организаций актуариев: №2. Место нахождения: 123001, г. Москва, Вспольный пер, д. 3, оф. 1, комната 9.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1 Полное наименование организации

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб».

3.2 Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела

№ 983.

3.3 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

7703032986.

3.4 Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

1027739022376.

3.5 Место нахождения

117342, Россия, г. Москва, ул. Профсоюзная, 56.

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

- Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни - СЛ №0983 от 23.10.2015.
- Добровольное имущественное страхование - СИ №0983 от 23.10.2015.
- Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров - ОС №0983-05 от 23.10.2015.
- Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте - ОС №0983-04 от 23.10.2015.
- Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств - ОС №0983-03 от 23.10.2015.
- Перестрахование в случае принятия по договору перестрахования обязательств по страховой выплате - ПС №0983 от 23.10.2015.

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

Актуарное оценивание проведено в соответствии со стандартами актуарной деятельности:

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2;
- 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;

- Актуарные стандарты №1 Ассоциации гильдия актуариев «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни» от 10 декабря 2014 года.

Актуарное заключение составлено в соответствии с требованиями, установленными

- Федеральным законом «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» №293-ФЗ от 2 ноября 2013 года;
- Указанием Банка России № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования» от 19 января 2015 года;
- Указанием Банка России «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» № 3596-У от 15 марта 2015 года.

4.2 Перечень данных, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания

При проведении актуарного оценивания использованы следующие данные.

Выгруженные из страховых учетных систем Компании:

- Журнал договоров прямого страхования и входящего перестрахования за период с 01.01.2007 по 31.12.2015 – содержит данные о размере начисленной и оплаченной премии, оплаченного комиссионного вознаграждения, ставке комиссионного вознаграждения по полису, датах начисления, датах начала и окончания срока страхования, досрочного прекращения, периодах использования (по ОСАГО) по каждому договору, дополнительному соглашению и риску, а также аналитические признаки, определяющие резервную группу;
- Журнал оплаченных убытков при досрочном прекращении договоров за период с 01.01.2007 по 31.12.2015 – содержит данные о дате страхового случая, датах осуществления страховых выплат, размерах страховых выплат, признак урегулирования убытка в судебном порядке по каждому страховому случаю со ссылкой на соответствующий договор страхования, дополнительное соглашение;
- Журналы заявленных, но не урегулированных убытков на конец каждого квартала за период 01.01.2010 по 31.12.2015 – содержат ссылку на номер страхового случая, сумму заявленного, но не урегулированного убытка на конец каждого отчетного квартала;
- Журнал оплаченных сумм страхового возмещения потерпевшему от имени страховщика виновника убытка по ОСАГО в рамках прямого возмещения ущерба (ПВУ) – содержит информацию о дате страхового события, оплаченной сумме, величине издержек на урегулирование в судебном порядке, дате осуществления выплаты или списания инкассо по каждому требованию;

- Журнал полученных средних сумм возмещения через «РСА-Клиринг» от страховщика виновника убытка по ОСАГО в рамках ПВУ – содержит ссылку на номер требования, а также дату и сумму полученного возмещения.

Выгруженные из бухгалтерской учетной системы:

- Журнал суброгаций и регрессов – содержит ссылку на номер страхового случая, начисленную сумму требования, дату начисления суброгации (регресса), а также информацию по фактически полученным суммам, сгруппированным поквартально за период с 01.01.2007 по 31.12.2015;
- Журнал издержек на урегулирование убытков в судебном порядке – содержит бухгалтерские проводки по каждому виду издержек (судебные издержки и арбитражные сборы, штраф за просроченные страховые выплаты, % за пользование чужими денежными средствами, моральный вред, госпошлины по судебным искам) со ссылкой на номер страхового случая за период с 01.01.2012 по 31.12.2015;
- Оборотно-сальдовые ведомости по счетам премий (92), прочих доходов и расходов (91), общехозяйственных расходов (26), за период с 01.01.2013 по 31.12.2015;
- Оборотно-сальдовые ведомости по счетам страховых выплат и возвратов премий по расторгнутым договорам (22), за период с 01.01.2012 по 31.12.2015;
- Анализ счетов инкассо (76.10, 76.15) за период с 01.01.2012 по 31.12.2015;
- Анализ счетов учета операций по исходящему ПВУ 77.12, 76.92 за период с 01.01.2012 по 31.12.2015.

Полученные со стороны службы перестрахования:

- Журнал доли перестраховщиков в оплаченных убытках по каждому страховому случаю за период с 01.01.2007 по 31.12.2015. Сформирован на основании подписанных бордеро убытков;
- Журнал договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2007 по 31.12.2015 – содержит данные о размере начисленной премии и комиссионного вознаграждения, датах начисления, датах начала и окончания периода перестрахования, условиях договора перестрахования: база лет (полисная, год убытка), тип договора перестрахования (облигаторный, факультативный), вид перестрахования (квотный, эксцедент сумм, эксцедент убытка, эксцедент убыточности), размер перестраховочной комиссии;
- Журналы долей перестраховщиков в заявленных, но не урегулированных убытках на конец каждого квартала за период 01.01.2010 по 31.12.2015 – содержат ссылку на номер страхового случая, долю перестраховщика в сумме заявленного, но не урегулированного убытка на конец каждого отчетного квартала;
- Перестраховочная политика Компании на 2014 и 2015 годы;
- Условия действующих договоров перестрахования: состав перестраховщиков, минимальная депозитная премия, собственное удержание, лимиты, ставка перерасчета, приоритет и ширина лейеров, число восстановлений;

Полученные со стороны служб урегулирования убытков (автострахования, страхования имущества и ответственности, личных видов страхования):

- Информация о заявленных вплоть до даты составления актуарного заключения, но не урегулированных на отчетную дату крупных убытках и доле перестраховщика в них. Содержит экспертную оценку величины убытка, уменьшенную на сумму произведенных до отчетной даты страховых выплат по нему;
- Сведения об изменениях в процедуре урегулирования убытков в истекшем отчетном периоде;
- Информация о специальных условиях урегулирования убытков, действующих для отдельных сегментов портфеля, типов убытка;
- Информация о проведенных в отчетном периоде акциях по урегулированию убытков.

Дополнительно службой урегулирования убытков по личному страхованию предоставлены:

- Реестр произведенных страховых выплат компаниями-ассистантами с указанием дат страхового события, дат и сумм страховых выплат;
- Величина дебиторской задолженности по авансовым платежам в лечебно-профилактические учреждения в части уже оказанных медицинских услуг.

Дополнительно службой урегулирования убытков по автострахованию предоставлен:

- Реестр поступления доходов от реализации годных остатков транспортного средства (ГОТС). Реестр содержит ссылку на первичный убыток (номер убытка, дата страхового случая), а также дату реализации ГОТС, сумму дохода от реализации ГОТС.

Полученные со стороны служб ценообразования и андеррайтинга (автострахования, страхования имущества и ответственности, личных видов страхования):

- Информация о принятых андеррайтинговых мерах: изменение тарифов, андеррайтинговые ограничения, изменение покрытия за истекший отчетный период;
- Информация об изменении структуры страхового портфеля;
- Информация об изменении продуктовой линейки;
- Указание на нетипичные сегменты страхового портфеля, требующие отделения от остальной части портфеля при оценке развития убытков;
- Прогноз андеррайтинговой убыточности в разрезе последних четырех кварталов, предшествующих отчетной дате. Анализ факторов, влияющих на изменение показателей;
- Сведения об исследованиях влияния изменений в Законе об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) на средний уровень страхового возмещения на портфеле Компании;

- Сведения об исследованиях влияния актуализации Справочника оценки страхового возмещения в рамках ОСАГО на средней уровень страховой выплаты на портфеле Компании;
- Сведения об исследованиях влияния принятых андеррайтинговых мер, в том числе введения франшизы по автострахованию, на частоту и средний размер выплаты на портфеле Компании;
- Оценка структуры убытков по степени подверженности инфляции и колебанию курса иностранных валют;
- Сведения об изменении стоимости запчастей по маркам автомобилей за 2014 и 2015 годы поквартально, а также имеющиеся данные за 1 квартал 2016 года на момент проведения актуарного оценивания;
- Экспертное мнение о динамике инфляции размера страховой выплаты в будущих периодах выплат;
- Экспертное мнение относительно оптимистичного и пессимистичного сценария изменения параметров, влияющих на убыточность.

Полученные со стороны службы финансового анализа по МСФО:

- Информация о понесенных расходах на урегулирование убытков (прямых и косвенных) в разрезе линий бизнеса за 2014 – 2015 годы.
- Информация о понесенных административных расходах по статьям расходов и подразделениям Компании за 2014 – 2015 годы.
- Сведения о структуре дебиторской задолженности, оценка резерва под обесценение дебиторской задолженности.
- Информация о сумме неразнесенных списаний, классифицируемых в отчетности МСФО как расход, уменьшающий резервы. Данные предоставляются в разрезе линий бизнеса с разбивкой на суммы, относимые, на страховые выплаты, судебные издержки по урегулированию выплат, на выплаты и расходы по ПВУ.
- Сведения о размере активов (кроме доли перестраховщика в резервах, суброгационного актива, актива ГОТС) и их структуре по периодам срочности. Данные предоставляются в разрезе по видам активов.
- Сведения о сумме инвестиционного дохода от размещения резервов и собственных средств за 2015 год.
- Сведения о движении сумм дебиторской задолженности, а также сформированного резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям перестрахования с расшифровкой состава перестраховщиков за 2014 – 2015 годы.
- Учетная политика по МСФО на 2015 год.
- Финансовая отчетность Компании по МСФО за 2014 и 2015 годы.

Полученные со стороны службы управления активами:

- Экспертное суждение об ожидаемой доходности инвестиций для использования в качестве ставки дисконтирования резервов, оценки инвестиционного дохода, уменьшающего резерв неистекшего риска, с указанием видов активов и сроков, которым она соответствует.
- Инвестиционная политика на 2014 и 2015 годы.

Полученные со стороны службы бухгалтерского учета

- Отчетность в порядке надзора и бухгалтерские формы за 2014 и 2015 годы.
- Учетная политика и план счетов по РСБУ.

Полученные из внешних источников

- Данные Федеральной службы государственной статистики о динамике инфляции цен по видам продукции на российском рынке за 2013 – 2015 годы (источник www.gks.ru).
- Прогнозы Министерства экономического развития РФ и Банка России в отношении темпов инфляции при различных макроэкономических сценариях на 2016 – 2018 годы (источник www.interfax.ru).
- Публикации Российского союза автостраховщиков о влиянии изменений Закона об ОСАГО на средний уровень страхового возмещения, подготовленные независимыми актуарными службами на основании сводных статистических данных по рынку ОСАГО (источник www.autoins.ru).

Дополнительно изучены и использованы отчет, расчетные и аналитические материалы ответственного актуария Зорина Арсения Александровича, осуществлявшего обязательное актуарное оценивание Компании за 2014 год.

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

Ответственным актуарием проведены следующие контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных.

- Данные по начисленным премиям (в том числе сторно премий), содержащиеся в журналах договоров прямого страхования, входящего и исходящего перестрахования, сверены с соответствующими суммами оборотов по счетам 92 и 91. Материальных расхождений не обнаружено.
- Данные по оплаченному комиссионному вознаграждению по договорам прямого страхования и входящего перестрахования сверены с соответствующими суммами, отраженными на счете 26. Материальных расхождений не выявлено. Отношение оплаченного комиссионного вознаграждения к оплаченной премии сверено с указанными в журнале ставками комиссионного вознаграждения. Значимых расхождений не выявлено.

- Данные по начисленному комиссионному вознаграждению по договорам исходящего перестрахования сверены с соответствующей суммой оборота по счету 91. Расхождений не выявлено.
- Данные по оплаченным убыткам прямого страхования и входящего перестрахования из журнала убытков сверены с соответствующими суммами оборотов по счетам 22 и 91 (страховые выплаты, отнесенные на расходы прошлых периодов). Материальных расхождений не обнаружено.
- Данные журнала убытков по суммам судебных убытков с признаком инкассо сверены с соответствующими оборотами по счетам инкассо 76.10, 76.15. Значимых расхождений не выявлено.
- Данные журнала суброгаций сверены с соответствующей суммой оборота по счету 91. Материальных расхождений не обнаружено.
- Данные из журнала ГОТС сверены с соответствующей суммой оборота по счету 91. Значимых расхождений не выявлено.
- Данные журнала судебных издержек сверены с соответствующей суммой оборота по счету 91. Расхождения по сумме нематериальны.
- Журналы заявленных, но не урегулированных убытков проверены на общую логичность и непротиворечивость по соотношению сумм заявленного убытка со страховой суммой, даты заявления с датой страхового случая, а также на соответствие суммам, отраженным в формах бухгалтерской отчетности Компании.
- Данные журнала оплаченных Компанией сумм страхового возмещения потерпевшему от имени страховщика виновника убытка по ОСАГО и понесенных Компанией судебных издержек в рамках ПВУ сверены с соответствующей суммой оборота по счету 77.12. Выявленные расхождения по общим годовым суммам нематериальны. Вместе с тем из-за отсутствия в страховой учетной системе ссылки на дату проводки по операциям исходящего ПВУ имеют место расхождения оплаченных сумм по дате платежного документа и по дате проводки при поквартальном сравнении (от -19% до +12%). Ответственным актуарием проанализировано влияние смещения оплаченных сумм по кварталам внутри календарного года на оценку конечного убытка, а также оценку еще не оплаченной суммы по произошедшим событиям и признано возможным использовать в качестве периода развития данные по дате оплаты из страховой учетной системы.
- Данные журнала средних сумм возмещения, полученных через «РСА-Клиринг» от страховщика виновника убытка по ОСАГО в рамках ПВУ, сверены с соответствующей суммой оборота по счету 76.92. Существенных расхождений не обнаружено.
- Данные по расходам на урегулирование убытков, кроме судебных издержек, сверены с соответствующим оборотом по счету 26. Отклонений не выявлено.
- Данные по суммам неразнесенных списаний инкассо, классифицируемых в отчетности МСФО как расход, уменьшающий резервы, сверены с сальдо на конец периода по счетам инкассо, а также с распределением списаний в предыдущих периодах на страховые выплаты (счет 22), издержки (счет 91) и исходящее ПВУ (счет 77.12), распределением выплат и издержек по линиям бизнеса. Противоречий в предоставленной службой финансового анализа информации не выявлено.

- Произведено сравнение предоставленных службой ценообразования и андеррайтинга аналитических материалов по влиянию внешних (изменения в Законе об ОСАГО, Справочнике определения размера страхового возмещения по ОСАГО, изменения валютного курса) и внутренних (введение франшизы, андеррайтинговые ограничения) факторов на уровень убытков портфеля Компании по ОСАГО и КАСКО, а также структуры портфеля по степени подверженности валютному риску с результатами аналогичных исследований, проведенных в рамках обязательного актуарного оценивания. Анализ показал согласованность выводов.
- Результаты исследования влияния изменений по ОСАГО на данных портфеля Компании сопоставлены с публикуемыми Российским союзом автостраховщиков заключениями независимых экспертов, основанными на совокупных данных по рынку ОСАГО. В зависимости от репрезентативности базы для исследования влияния того или иного изменения принималось решение об использовании собственных оценок Компании или оценок по рынку.
- Произведена сверка данных, использованных в предыдущем актуарном оценивании, с актуальными данными за соответствующий период. Расхождений не обнаружено.

По итогам проведенных контрольных процедур признано, что база для актуарного оценивания удовлетворяет требованиям:

- полноты и достоверности,
- непротиворечивости,
- достаточности для выполнения поставленной задачи,
- согласованности с бухгалтерской и финансовой отчетностью.

4.4 Распределение договоров страхования по резервным группам.

Финансовая отчетность по МСФО, а также управленческая отчетность Компании строится в разрезе линий бизнеса (в скобках указано используемое в дальнейшем сокращенное название линии бизнеса):

- Страхование выезжающих за рубеж (ВЗР)
- Страхование водных судов (Водные суда)
- Страхование воздушных судов (Воздушные суда)
- Входящее перестрахование
- Добровольное медицинское страхование (ДМС)
- Добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (ДСАГО)
- Страхование грузов (Грузы)
- Ипотечное страхование в части рисков личного страхования (Ипотека НС)
- Ипотечное страхование в части рисков страхования имущества и титульного страхования (Ипотека имущество)
- Страхование имущества (в том числе спецтехники) (Имущество)
- Страхование автотранспортных средств в части имущественных рисков (КАСКО)
- Личное страхование (Личное)
- Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)
- Добровольное страхование ответственности (Ответственность)

- Обязательное страхование владельца опасного объекта в части прямого страхования (ОПО)
- Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика в части прямого страхования (ОС ГОП)
- Страхование урожая сельскохозяйственных культур (С/х культуры)
- Страхование финансовых рисков (Финансовые риски).

Данная группировка исторически принята с соблюдением одновременно как требований со стороны актуарной службы к репрезентативности групп, а также однородности сущности рисков и процессов урегулирования убытков, выработанных по результатам анализа развития убытков на портфеле Компании, так и требований контроля бизнеса со стороны менеджмента Компании. Из-за произошедших изменений в структуре страхового портфеля, несколько линий бизнеса, а именно: Водные суда, Воздушные суда, С/х культуры – по состоянию на 31.12.2015 не обладают свойством репрезентативности по объему заработанной премии. Группа ОПО так же не является репрезентативной по объему убытка. Тем не менее, ответственным актуарием сохранена текущая система классификации бизнеса в качестве резервных групп из соображений преемственности и сопоставимости результатов за разные периоды, а также с учетом различной природы рисков и несущественности погрешности оценки конечного убытка, обусловленной изолированным рассмотрением мелких групп.

Распределение договоров страхования по резервным группам производится на основе правил страхования. Если договор страхования содержит риски, относящиеся к разным резервным группам, то премия по договору страхования разносится по резервным группам согласно доле премии, начисленной по рискам каждой резервной группы. Убыток по договору относится к резервной группе в зависимости от риска, по которому он произошел.

В Таблице 4.4 показана структура портфеля Компании по объему заработанной премии и сумме выплат за 2015 год в разрезе резервных групп.

Таблица 4.4. Структура портфеля по резервным группам

Резервная группа	Заработанная премия		Выплаты	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
ВЗР	59 226	0,4%	27 255	0,2%
Водные суда	5 822	0,0%	15 000	0,1%
Воздушные суда	688	0,0%	2 346	0,0%
Входящее перестрахование	112 041	0,7%	26 355	0,2%
Грузы	117 356	0,8%	59 367	0,5%
ДМС	1 573 735	10,4%	1 230 474	10,0%
ДСАГО	30 808	0,2%	168 908	1,4%
Имущество	470 026	3,1%	279 432	2,3%
Ипотека имущество	103 786	0,7%	2 619	0,0%
Ипотека НС	213 855	1,4%	87 471	0,7%
КАСКО	5 719 777	38,0%	6 305 272	51,2%
Личное	354 854	2,4%	64 893	0,5%
ОС ГОП	138 313	0,9%	35 648	0,3%
ОПО	96 247	0,6%	2 024	0,0%
ОСАГО	5 876 434	39,0%	3 985 987	32,3%
Ответственность	180 087	1,2%	30 745	0,2%
С/х культуры	0	0,0%	0	0,0%
Финансовые риски	9 337	0,1%	86	0,0%
Все резервные группы	**15 062 391**	**100%**	**12 323 881**	**100%**

В отчетном документе Компании по МСФО раскрытие концентрации резервов убытка по типам договоров страхования представлено в укрупненном виде:

объединены резервы по группам Водные суда и Воздушные суда, Ипотека имущество и Имущество, Ипотека НС и Личное, ДСАГО и Ответственность.

4.5 Исключен

4.6 Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств

Ответственным актуарием произведен расчет следующих видов резервов:

- Резерв незаработанной премии (РНП),
- Резерв убытков (РУ),
- Резерв расходов на урегулирование убытков, кроме судебных издержек (РРУУ),
- Резерв судебных издержек на урегулирование убытков (РСИ),
- Резерв убытков от ПВУ в качестве страховщика потерпевшего (РПВУ).

4.6.1. Методология расчета РНП

Резерв незаработанной премии является оценкой обязательств Компании по страховым случаям, которые произойдут после отчетной даты по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также обязательств по возврату части страховой премии в случае досрочного прекращения договора.

Расчет РНП по всем резервным группам, за исключением ВЗР, произведен отдельно по каждому договору страхования и дополнительному соглашению методом «pro rata temporis» на базе начисленной суммы премии, в том числе сторно премии, возврата части премии.

По линии бизнеса ВЗР, в случае отсутствия данных о дате начала и окончания договора, для расчета РНП использован метод «1/24». Срок действия таких договоров принят равным одному месяцу.

По договорам резервной группы КАСКО, предусматривающим установку телематического устройства и возврат части уплаченного страхового взноса в зависимости от зафиксированного уровня безопасности вождения, максимально возможная возвращаемая сумма резервируется в полном размере в течение срока эксплуатации телематического устройства. Остальная часть премии расходуется методом «pro rata temporis».

РНП по резервной группе получается суммированием РНП по каждому договору страхования (дополнительному соглашению), входящему в резервную группу.

В отчетности МСФО Компании величина РНП корректируется на оцененную в соответствии с Учетной политикой по МСФО сумму резерва под обесценение дебиторской задолженности.

4.6.2. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания резерва убытков

Резерв убытков представляет собой оценку будущих выплат по страховым событиям, произошедшим до отчетной даты. Он включает в себя резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Оценивание резерва убытков произведено в целом, без разделения на составляющие.

Входные данные

На основании журналов убытков по каждой резервной группе формируются треугольники поквартального развития:

- Оплаченных убытков,
- Понесенных убытков (оплаченные плюс РЗНУ),
- Числа оплаченных убытков,
- Числа понесенных убытков,
- Оплаченных убытков с признаком «суд» и/или «инкассо»,
- Числа оплаченных убытков с признаком «суд» и/или «инкассо»,
- Оплаченных сумм крупных убытков,
- Числа оплаченных сумм крупных убытков,
- Оплаченных сумм крупных убытков с признаком «суд» и/или «инкассо»,
- Числа оплаченных крупных убытков с признаком «суд» и/или «инкассо».

Максимальное число используемых кварталов развития – 36.

В целях расчета числа оплаченных убытков все страховые выплаты, относящиеся к одному договору страхования и одной дате страхового случая, учитываются как один убыток. Если убыток оплачивался различными платежами в n кварталах, то в таблице развития числа оплаченных убытков он показан в i-м квартале в размере S_i/S, где S_i – выплата, осуществленная в i-м квартале, а $S=\Sigma Si$ – суммарная осуществленная выплата по данному страховому событию.

Треугольник средних размеров оплаченного убытка получается делением некумулятивного треугольника оплаченных убытков на некумулятивный треугольник числа убытков по соответствующим ячейкам.

Дополнительно на основании журнала договоров страхования по каждой резервной группе для каждого квартала события рассчитываются заработанная премия и экспозиция риску.

Базовый метод расчета

В качестве основного метода расчета используется «Цепная лестница» (ЦЛ) на базе треугольника развития оплаченных убытков. При этом в расчете коэффициентов развития участвуют только ненулевые элементы треугольника развития. В зависимости от степени сопоставимости ранних и поздних кварталов событий, а также объема портфеля по рассматриваемой линии бизнеса, для расчета коэффициентов развития может использоваться разное число кварталов событий.

Корректировки базового метода расчета

Корректировка нетипичных данных на диагонали

При наличии нетипичных (в том числе нулевых) значений на крайней диагонали треугольника развития применяется метод Cape-Code для их корректировки: нетипичные значения заменяются средневзвешенным по объему квартала события убытком по всем или нескольким ближайшим или соответствующим календарным кварталам события соответствующего столбца треугольника развития.

Учет тенденции индивидуальных коэффициентов развития

При выявлении тенденции к изменению индивидуальных коэффициентов какого-либо квартала развития (росту или снижению скорости развития) без изменения (нормированного на объем квартала события) уровня оплаченного убытка по предшествующему кварталу развития коэффициенты развития рассчитываются не как средневзвешенное по предыдущим кварталам события, а по тренду.

Учет зависимости коэффициента развития от уровня оплаченного убытка

Для нескольких последних кварталов события могут рассчитываться индивидуальные прогнозные коэффициенты нескольких ближайших кварталов развития, если наблюдается обратная зависимость известных индивидуальных коэффициентов развития от (нормированного на объем соответствующего квартала события) уровня уже оплаченного убытка при стабильном уровне понесенного убытка. Для описания этой зависимости используются экспоненциальная или степенная аппроксимация.

Учет сезонности

При наличии сезонных особенностей в характере развития и уровне убытка первые 1 – 4 коэффициента развития для последних 1 – 4 кварталов события строятся индивидуально на основании предыдущих данных только соответствующего сезона.

Учет изменения структуры портфеля внутри одной резервной группы

При наличии в составе резервной группы отдельных продуктов / клиентских сегментов с нетипичным для данного вида страхования (низким / высоким) уровнем убыточности в сочетании с изменяющимся объемом соответствующего субпортфеля в целях расчета резерва убытка треугольники и показатели объема квартала события очищаются от данных по этим сегментам. Прогноз по ним строится отдельно.

Учет изменения тарифов

При изменении среднего уровня тарифов в течение рассматриваемого периода и использовании заработанной премии в качестве меры объема квартала события, в целях сопоставимости разных кварталов данные по заработанной премии приводятся к актуальному уровню применением оцененного тарифного индекса.

Дополнительные методы расчета

Метод Борнхьюэттера-Фергюсона

Если развитие треугольника оплаченных убытков приводит к нетипично низким (или высоким) показателям убыточности по последним кварталам события, и эти изменения не могут быть обоснованы внешними факторами (например, тарифным регулированием), резерв убытка по соответствующим кварталам события рассчитывается исходя из среднего показателя убыточности нескольких кварталов событий (метод Борнхьюеттера-Фергюсона, БФ).

Метод БФ используется также в качестве альтернативного метода для контроля оценок, получаемых другими методами.

Аддитивный метод

Для резервных групп небольшого объема с нестабильными диагональными элементами, а также при наличии факторов, влияющих в целом на календарные диагонали треугольника (например, неравномерная идентификация списаний инкассо в течение календарного года), когда мультипликативный метод ведет к необоснованному завышению (занижению) накопленного убытка, применяется метод аддитивного приращения убытка по кварталам развития. Для этого вычисляется взвешенное по объему квартала события среднее приращение оплаченного убытка по всем (или нескольким ближайшим) кварталам события в одном квартале развития. Полученное значение при необходимости увеличивается применением прогнозного коэффициента инфляции, затем суммируется с накопленным на конец предыдущего квартала развития убытком оцениваемого квартала события.

Аддитивный метод используется также при отсутствии данных в верхнем левом углу треугольника развития (ленточная форма данных).

Разделение на число и размеры убытка

По резервным группам большого объема с репрезентативными данными по числу убытков и относительной стабильностью частоты страхового события, а также при необходимости отделения предположений в отношении будущего изменения среднего размера убытка от предположений по динамике частоты, применяется раздельное прогнозирование развития числа и размеров убытков.

Для этого описанными выше методами на основании треугольника числа оплаченных убытков строится прогноз конечного (состоявшегося) числа убытков и вычисляется число еще не оплаченных убытков. В качестве меры объема квартала события для треугольника числа убытков используется экспозиция риску.

При выявлении тенденций в уровне накопленного числа убытков на конец первого (нескольких первых) кварталов развития для проверки предположения об изменении частоты развивается треугольник числа понесенных убытков.

Отдельно вычисляются средние размеры выплат по каждому кварталу события и кварталу развития убытка. Для прогноза средних размеров выплат в будущих кварталах развития используются только актуальные данные по средним размерам убытка (приведенные к текущим ценам / переведенные в у.е. / данные только последних 1 – 4 календарных кварталов).

Полученные средние показатели экстраполируются на будущие календарные кварталы посредством прогнозных индексов инфляции / курса у.е. / оцененных коэффициентов роста под влиянием иных внешних факторов (например, изменения в Законе об ОСАГО).

Далее прогноз совокупного объема выплат получается перемножением приращения числа убытков на соответствующий прогнозный средний размер убытка в соответствующем квартале развития и суммированием этих показателей по всем будущим ячейкам квадрата развития.

Если при прогнозировании числа убытков нижние диагональные элементы треугольника развития числа убытков подвергаются корректировке методом Cape-Code, то в целях расчета приращения суммы убытка приращение числа убытков разбивается на две части: приращение по отношению к скорректированному числу убытков и приращение скорректированного числа убытков по отношению к исходному числу. Первое приращение умножается на средний размер выплаты в соответствующем квартале развития. Второе – на средний размер выплаты в предыдущем квартале развития – предполагается, что при корректировке на диагональ добавляются убытки, которые не были оплачены в предыдущем квартале развития.

Корректировка числа оплаченных убытков на диагонали осуществляется с учетом данных треугольника числа понесенных убытков. Диагональный элемент числа оплаченных убытков признается нетипичным, если соответствующее число понесенных убытков не проявляет тенденции к изменению.

Обработка крупных убытков

По резервным группам, у которых отдельные выбросы в статистике выплат существенным образом влияют на результат расчета резерва по треугольнику оплаченных убытков, производится усечение убытков на уровне собственного удержания, и расчет выполняется на базе треугольника нетто-убытков. Для получения резерва убытков брутто полученная оценка затем увеличивается на оцененную долю перестраховщика в резерве убытка.

Обработка данных по убыткам, урегулированным в судебном порядке

Для учета различий в развитии судебных и внесудебных оплат отдельно рассчитывается резерв под судебные урегулирования. Для этого используются описанные выше методы, основанные на треугольниках убытков (числа убытков) с признаком суд / инкассо.

Контрольные процедуры

Сравнение прогнозного и фактического развития

Для контроля получаемых оценок осуществляется обратный переход от кумулятивного к некумулятивному квадрату развития. Правый нижний треугольник полученного квадрата, соответствующий ожидаемым суммам выплат, сравнивается с соответствующими элементами верхней левой (известной) части квадрата. При этом рассматриваются как абсолютные значения, так и нормированные на объем соответствующего календарного квартала, учитываются отличия процессов урегулирования по календарным периодам.

Аналогичная процедура проводится и в отношении развитого числа убытков и прогнозных средних сумм страхового возмещения, если в качестве наилучшей выбрана оценка, полученная с разделением треугольников на число и размеры убытков.

Сравнение резерва убытка и РЗНУ

Оцененный резерв убытка сопоставляется с величиной РЗНУ на отчетную дату в разрезе кварталов события. При наличии заявленных сумм, превышающих прогнозируемую сумму выплат соответствующего квартала события, состав заявленной суммы анализируется с помощью экспертов по урегулированию убытков. При необходимости в качестве резерва убытка по этому кварталу события принимается РЗНУ либо отдельные заявленные убытки добавляются к резерву.

Сравнение с оценками на базе треугольников понесенных убытков

Полученные на базе треугольников оплаченных убытков оценки убыточности сравниваются в разрезе кварталов событий с соответствующими оценками, основанными на треугольниках понесенных убытков.

Сравнение оценок, посчитанных разными методами

Дополнительная проверка оценок осуществляется сравнением с результатами применения базового варианта метода ЦЛ и БФ к треугольнику оплаченных убытков.

Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания резерва убытков в разрезе резервных групп

Далее описан выбор методов и ключевых параметров оценки резерва убытков отдельно по каждой резервной группе, а также приведено сравнение с подходом, использованным в предыдущем отчетном периоде, и объяснено изменение подхода. В описаниях ниже нумерация кварталов развития начинается с нуля. То есть квартал развития, совпадающий с кварталом события, считается нулевым.

ВЗР

В качестве наилучшей выбрана оценка аддитивным методом на базе треугольника развития оплаченных убытков, переведенного в условные единицы.

Ввиду подавляющей доли валютных убытков по группе ВЗР, на основании данных о валюте убытка из реестров, предоставляемых компаниями-ассистантами, оценены удельные веса доллара и евро в совокупном объеме оплаченных убытков. При этом к евро отнесены остальные виды валют, доля которых пренебрежимо мала и не требует отдельной обработки. Данные треугольника развития оплаченных убытков, а также суммы заработанных премий переведены в условные единицы по средневзвешенному курсу доллара и евро за соответствующие календарные кварталы. Ввиду отсутствия данных в верхнем левом углу треугольника развития, а также значительного сокращения сумм выплат в последних двух календарных кварталах, обусловленного политическими причинами, развитие произведено полностью аддитивным методом с использованием заработанной премии в качестве меры объема квартала события. При этом в оценке среднего нормированного приращения убытка по кварталам развития задействованы только последние четыре известных квартала события. Полученная сумма резерва в условных единицах затем переведена в рубли по средневзвешенному по доле доллара и евро курсу, сложившемуся за 1 квартал 2016 года на момент проведения оценивания.

Дополнительно на базе треугольника в у.е. построена оценка БФ с априорной убыточностью, оцененной как средневзвешенная по заработанной премии убыточность по последним 8 кварталам событий.

В предыдущем году оценка также производилась на базе треугольника оплаченных убытков, переведенного в условные единицы, но первые 5 коэффициентов развития оценивались методом ЦЛ с учетом тенденции индивидуальных коэффициентов развития, а остальное приращение – аддитивным методом. Методология расчета в части первых 5 коэффициентов изменена, ввиду высокой чувствительности мультипликативного метода к тенденциям календарной диагонали.

ВОДНЫЕ СУДА

В качестве наилучшей выбрана оценка аддитивным методом на базе треугольника развития оплаченных убытков.

Ввиду существенного сокращения объема данной линии бизнеса, несколько нижних ячеек последней диагонали кумулятивного треугольника развития оплаченного убытка содержат нулевые значения. В этих условиях оправдано использование аддитивного метода приращения, оцененного на данных всех

предыдущих известных кварталов события того же квартала развития вплоть до 36-го, с нормированием на заработанную премию.

При предыдущем актуарном оценивании аддитивное приращение применялось только на ближайший будущий квартал развития в отношении нетипичных ячеек крайней диагонали, остальное приращение оценивалось методом ЦЛ, что было допустимо при относительной стабильности объема бизнеса, имевшей место по состоянию на конец прошлого года.

В качестве альтернативной получена оценка БФ на базе нетто-треугольника со средней убыточностью, оцененной как средневзвешенная по заработанной премии убыточность последних 16 кварталов события.

ВОЗДУШНЫЕ СУДА

В качестве наилучшей выбрана оценка аддитивным методом на базе треугольника развития оплаченных убытков.

Ввиду нестабильности диагоналей кумулятивного треугольника развития, в том числе наличия нулевых элементов из-за специфики риска, а также невысокого объема портфеля по заработанной премии, развитие осуществлено аддитивным методом с привлечением максимального (до 36) количества кварталов события и нормировкой по заработанной премии.

На конец предыдущего года совокупный резерв убытка по данной линии бизнеса формировался в размере заявленного убытка, который на 31.12.2015 равен нулю.

ВХОДЯЩЕЕ ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

В качестве наилучшей выбрана оценка комбинированным методом: ЦЛ и аддитивный на базе треугольника развития оплаченного убытка с выбором максимума из резерва убытка и РЗНУ.

Влияние нетипичных крупных элементов на последней диагонали треугольника (ячейки (2015-3, 1) и (2015-1, 3)) погашено применением аддитивного способа наращения на один квартал развития вперед. Кроме того, аддитивным методом построено развитие в 1-м и 2-м квартале для последнего квартала события 2015-4, по которому еще не было выплат. При этом взвешенное по заработанной премии усреднение приращений выплат производится на основании четырех ближайших кварталов события. Остальное развитие оценено методом ЦЛ с использованием данных восьми кварталов события для первых пяти коэффициентов развития и данных максимального известного числа кварталов события для остальных коэффициентов. Отсечка на уровне 8 кварталов произведена исходя из достаточности наполнения треугольника в зоне ранних кварталов развития. Использование как можно более актуальных данных призвано учесть изменения в структуре группы Входящее перестрахование за счет вхождения в нее новых видов страхования.

При сравнении полученного резерва убытка с суммами РЗНУ, сформированного на отчетную дату в разрезе кварталов события, выявлено превышение резервом заявленного убытка ожидаемых сумм выплат в кварталах события 2015-1, 2015-2, и 2015-3. От экспертов по урегулированию получены комментарии по этим убыткам, на основании которых принято решение об установлении резерва убытка по указанным кварталам события в полном размере РЗНУ.

Подход к оцениванию резерва по группе Входящее перестрахование по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменен.

В качестве альтернативной рассчитана оценка методом БФ со средневзвешенным по заработанной премии уровнем убыточности по последним восьми кварталам события.

ГРУЗЫ

В качестве наилучшей выбрана оценка комбинированным методом: ЦЛ и аддитивный на базе треугольника развития оплаченного убытка с дополнительным включением в резерв убытка РЗНУ по крупному убытку.

Нетипичные крупные элементы последней диагонали, соответствующие кварталам событий 2014-4 и 2015-1, полностью развиты аддитивным методом с использованием данных максимально известного числа предыдущих кварталов события.

Нетипично низкие элементы крайней диагонали, соответствующие кварталам событий 2015-3, 2015-2 развиты аддитивным методом на один квартал вперед с использованием данных по предыдущим четырем кварталам как приводящих к наиболее высокому приращению. Развитие квартала события 2015-4 на два квартала вперед также построено аддитивным методом по причине нулевого актуального значения накопленного убытка; оценка среднего приращения осуществлена на базе четырех последних кварталов события.

Остальное развитие оценено методом ЦЛ, для оценки коэффициентов развития использовано максимальное известное число кварталов события.

В сумму резерва убытка дополнительно включен крупный заявленный убыток, произошедший в квартале 2015-4.

Подход к оцениванию резерва по группе Грузы аналогичен использованному в предыдущем отчетном периоде.

Для сравнения на базе нетто-треугольника получена оценка по методу БФ со средневзвешенным по заработанной премии уровнем убыточности по последним восьми кварталам события.

ДМС

В качестве наилучшей выбрана оценка по методу ЦЛ на базе треугольника развития оплаченного убытка с модифицированным расчетом первого коэффициента развития.

Убытки по ДМС оплачиваются очень быстро. Определяющее влияние на итоговый резерв убытков оказывает первый коэффициент развития. Для оценки первого коэффициента построен график наблюдаемой зависимости индивидуальных первых коэффициентов развития от нормированного на заработанную премию уровня оплаченного убытка нулевого квартала развития. При этом заработанная премия очищена от суммы, соответствующей новому продукту «Мигрант» (около 7%), по которому до даты оценивания не было убытков. Построенная зависимость хорошо аппроксимируется экспоненциальной функцией. Первый коэффициент развития посчитан с помощью уравнения этой функции подстановкой в качестве аргумента нормированной на заработанную премию суммы накопленного убытка по событиям 2015-4.

Остальное развитие оценено методом ЦЛ с привлечением данных только последних четырех кварталов события.

Дополнительно рассчитан резерв убытка методом БФ с использованием заработанной премии без продукта «Мигрант» и средневзвешенной убыточности последних четырех кварталов события.

В актуарном оценивании за предыдущий год применялся такой же подход, но без выделения нетипичного продукта – он появился в портфеле в 2015 году.

ДСАГО

В качестве наилучшей принята оценка, полученная при раздельном развитии числа и размеров убытков с разбивкой треугольников на судебные и несудебные.

Судебные

Развитие числа убытков

Ввиду ярко выраженного отличия последней диагонали от остальных по причине неравномерной идентификации сумм, списанных инкассо, в течение календарного года, развитие числа убытков полностью произведено аддитивным методом – применение мультипликативного метода к высокой последней диагонали приводит к необоснованному завышению конечного убытка. В качестве меры объема квартала события использована экспозиция риску. При этом средневзвешенное приращение числа убытков в кварталах развития с 1-го по 4-й оценено на данных четырех предыдущих кварталов события, а остальных – на данных восьми последних кварталов события.

Развитие среднего размера убытка

На данных треугольника средних сумм оплаченных убытков оценен средний размер убытка в разбивке по кварталам развития по состоянию на 31.12.2015 как взвешенное по сумме убытка среднее 2-х – 4-х предыдущих кварталов события того же квартала развития.

Для прогноза среднего убытка использована оценка удельного веса убытков, подверженных валютному риску – 60,2%, полученная на статистических данных Компании за 2015 год как произведение доли иностранных марок автомобилей среди пострадавших (85%), доли стоимости запчастей и лакокрасочных материалов в стоимости ремонта (73%) и доли ущерба, причиненного имуществу (97%). Данный процент применен к текущим оценкам среднего размера убытка в каждом квартале развития, тем самым получена разбивка средних сумм возмещения на часть, подверженную валютному риску (стоимость запчастей) и не подверженную валютному риску (стоимость ремонтных работ).

В отношении части убытка, подверженной валютному риску, сделано предположение о приросте на 10% в первом квартале 2016 года. Предположение основано на проведенном анализе динамики стоимости запчастей по маркам автомобилей у крупных автодилеров в первом квартале 2016 года.

В отношении стоимости ремонтных работ принята инфляция 3% в первом квартале 2016 года.

Для остальных диагоналей развития принят прирост среднего размера убытка к уровню календарного квартала 2016-1 в соответствии с индексами инфляции, основанными на прогнозах Минэкономразвития РФ и Центрального банка РФ – 2,5% в 2016-2 с постепенным снижением до 1% в квартал к 2019-1, далее принимается инфляция 1% в квартал.

Совокупное развитие

Совокупное развитие убытка на каждой диагонали оценено как произведение приращения числа убытков и среднего размера убытка в соответствующем квартале развития.

Несудебные

Развитие числа убытков

Ввиду нулевого значения в нижнем левом углу треугольника развития числа убытков, первый прогнозный элемент для квартала события 2015-4 получен аддитивным способом. Остальное развитие оценено методом ЦЛ на данных 4-х предыдущих кварталов события.

Развитие среднего размера убытка

Прогноз средних размеров выплат осуществлен полностью аналогично группе судебных убытков.

Оценка частоты убытков, посчитанная на суммарном развитом количестве судебных и несудебных убытков сопоставлена с частотой, оцененной на числе понесенных убытков.

Финальная оценка резерва по ДСАГО получена суммированием оценок по судебным и несудебным убыткам.

Для получения альтернативной оценки резерва убытка построено отдельное развитие судебных и несудебных убытков на базе треугольников оплаченных убытков. Для судебных убытков применен аддитивный метод, обоснованный высокой суммой по всей крайней диагонали, с поправкой средних сумм приращения на инфляцию: 7% (взвешенный средний прирост стоимости запчастей и ремонта) в квартале 2016-1, 2,5% в 2016-2 и постепенное снижение до 1% в 2019-1 и далее. Развитие несудебных убытков построено методом ЦЛ (за исключением первого прогнозного элемента квартала события 2016-1, который оценен аддитивным способом, т.к. ему предшествует нулевой элемент) с использованием данных по четырем кварталам события.

Дополнительно выполнен расчет методом БФ на совокупном треугольнике оплаченных убытков с использованием данных предыдущих 8 кварталов события и убыточностью, вычисленной как средневзвешенная по заработанной премии.

В предыдущем отчетном периоде оценка резерва по ДСАГО так же производилась с разделением треугольников на судебные и несудебные, но в структуре судебного треугольника дополнительно выделялись филиалы с нетипично высоким уровнем убыточности. Ввиду существенного сокращения объема бизнеса в этих филиалах в 2015 году, а также по результатам проведенного анализа влияния отдельной обработки этих филиалов на конечную оценку убытка сделан вывод о возможности отказа от региональной детализации данных по судебным убыткам.

ИМУЩЕСТВО

В качестве наилучшей выбрана оценка комбинированным методом: ЦЛ и аддитивный на базе усеченного по уровню собственного удержания треугольника развития оплаченного убытка с включением в резерв убытка доли перестраховщика в РЗНУ по крупным убыткам.

В целях стабилизации прогноза крупные выплаты в треугольнике развития оплаченных убытков купированы на уровне собственного удержания.

Два нетипично низких значения ячеек (2014-3, 5) и (2014-4, 4) на крайней диагонали скорректированы методом Cape-Code.

Для прогноза развития на один ближайший квартал по событиям кварталов 2014-3 – 2015-4 использован аддитивный метод, сглаживающий нетипичные значения на диагонали.

Остальное развитие построено методом ЦЛ с использованием данных до 20-ти предыдущих кварталов событий.

Брутто-резерв убытка получен прибавлением оцененной доли перестраховщика в резерве убытков.

Дополнительно на базе нетто-треугольника произведена оценка резерва методом БФ с априорной убыточностью, рассчитанной как средневзвешенное по заработанной премии среднее последних 16 кварталов события.

Методология в части оценки резерва убытка на собственном удержании не изменена по сравнению с использованной в предыдущем году.

ИПОТЕКА ИМУЩЕСТВО

В качестве наилучшей выбрана оценка комбинированным методом: ЦЛ и аддитивный на базе треугольника развития оплаченного убытка с выбором максимума из резерва убытка и РЗНУ по отдельным кварталам событий.

Для данной линии бизнеса характерно медленное развитие, оценка мультипликативного приращения в первом квартале развития затруднена. Поэтому развитие ячеек (2015-4,0), (2015-3, 1) и (2015-2, 2) на один квартал вперед построено аддитивным методом. Остальное наращение оценено методом ЦЛ с использованием данных максимально известного числа предыдущих кварталов события.

По кварталам событий 2014-2, 2014-3, 2014-4, а также 2015-4 итоговая оценка РУ взята на уровне РЗНУ, превышающего результат расчета по треугольнику.

Дополнительно рассчитана оценка методом БФ с априорной убыточностью, оцененной как средневзвешенная по заработанной премии убыточность последних 16 кварталов.

По сравнению с предыдущим актуарным оцениванием методология не изменена.

ИПОТЕКА НС

В качестве наилучшей выбрана оценка комбинированным методом: ЦЛ и аддитивный на базе треугольника развития оплаченного убытка.

Приращение нетипично низкого значения ячейки (2015-4, 0), а также нетипично высокого значения ячейки (2015-2, 2) на один квартал вперед построено аддитивным методом. Нетипично низкое значение ячейки (2015-3, 1) скорректировано методом Cape-Code. Остальное наращение оценено методом ЦЛ с использованием данных до 20 предыдущих кварталов события.

Дополнительно произведен расчет методом БФ с априорной убыточностью, оцененной как средневзвешенная по заработанной премии убыточность последних 16 кварталов.

Таким же образом обработан треугольник убытков, усеченных по уровню собственного удержания, для получения оценки нетто-резерва убытков.

Методология в части оценки резерва убытка на собственном удержании не изменена по сравнению с использованной в предыдущем году. Доля перестраховщика по данной резервной группе в предыдущем году не формировалась.

КАСКО

В качестве наилучшей принята оценка, полученная при раздельном развитии числа и размеров убытков с разбивкой треугольников на судебные и несудебные, а внутри каждой категории – на убытки размером до 500 тыс. руб. и свыше 500 тыс. руб.

Ввиду существенного различия характеров развития убытков, урегулированных в судебном и внесудебном порядке, расчет произведен отдельно на треугольниках

судебных и остальных убытков. Дополнительно в рамках каждой категории убытки поделены по уровню – до 500 тыс. руб. и выше 500 тыс. руб. Детализация по размеру убытка обусловлена особенностями определения размера выплаты, а также произошедшими в отчетном периоде изменениями процедуры урегулирования убытков по страховым случаям: тотальный ущерб или хищение транспортного средства. В каждой из четырех подгрупп отдельно развивались число и средний размер убытка.

Убытки до 500 тыс. руб.

Судебные

Развитие числа убытков

Ввиду нарастания интенсивности расшифровки списаний инкассо в конце календарного года, последняя диагональ треугольника нетипично высока по всей длине. Применение мультипликативных методов в этом случае не оправдано. Наращение произведено аддитивным методом с использованием данных предыдущих известных восьми кварталов события и взвешиванием по экспозиции.

Средний размер убытка

Для прогноза среднего размера выплаты в 1 кв. 2016 определена доля валютной составляющей (84,14%) в суммарной страховой выплате по состоянию на 31.12.2015 как произведение доли иностранных марок автомобилей в портфеле Компании (93,8%) и доли стоимости запчастей и лакокрасочных материалов от общей стоимости ремонта (89,7%). Применением этой доли к оцененному среднему размеру выплаты в руб. за 1 - 4 кв. 2015 в разбивке по кварталам развития получена средняя стоимость запчастей в руб. на конец 2015 года. На основании проведенного анализа изменения стоимости запчастей по маркам автомобилей за 1 кв. 2016 года с наложением на структуру портфеля Компании принята оценка 10% прироста стоимости запчастей относительно состояния на 31.12.2015. Прирост стоимости работ по выполнению ремонта в 1 кв. 2016 спрогнозирован на уровне 3%. Средний размер выплаты в 1 кв. 2016 получается суммированием стоимости работ и стоимости запчастей. Для остальных прогнозных диагоналей развития предполагается одинаковая динамика инфляции в отношении работ и запчастей: от 2,5% в 2016-2 до 1% в 2019-1 и далее (основанная прогнозах Минэкономразвития РФ и Центрального банка РФ при пессимистичных макроэкономических сценариях).

Совокупное развитие убытка на каждой диагонали оценено как произведение приращения числа убытков, среднего размера убытка в соответствующем квартале развития и кумулятивного коэффициента инфляции на соответствующий календарный квартал.

Несудебные

Развитие числа убытков

Развитие произведено мультипликативным методом. Коэффициенты развития с 1 по 3 оценены индивидуально для каждого из трех последних кварталов события из уравнений экспоненциальных трендов, описывающих наблюдаемую зависимость коэффициента развития от (нормированного на экспозицию) числа оплаченных убытков в предшествующем квартале развития. Для оценки остальных

коэффициентов развития числа убытков использована ЦЛ на данных предыдущих 4 - 8 кварталов события. Посчитанная на развитом квадрате числа убытков оценка частоты для контроля сопоставлена с частотой, полученной при развитии треугольника числа понесенных убытков в разрезе кварталов события.

Средний размер убытка спрогнозирован так же, как по группе судебных убытков.

Убытки свыше 500 тыс. руб.

Судебные

Развитие числа убытков

С той же аргументацией, что и для мелких убытков, наращение произведено аддитивным методом с использованием данных предыдущих известных восьми кварталов события и взвешиванием по экспозиции.

Средний размер убытка

При прогнозе среднего размера выплаты учтено, что валютная составляющая в крупных убытках минимальна, т.к. страховое возмещение по тотальному ущербу определяется на основании размера страховой суммы. Поэтому разбивка выплаты на составляющие в зависимости от подверженности валютному риску не производится. Для квартала 2016-1 принимается общая инфляция размера убытка 3%, для остальных кварталов – такая же, как в категории убытков до 500 тыс. руб.

Несудебные

Развитие числа убытков

В результате изменения процедуры урегулирования крупных убытков, происходит их постепенный переход из судебной в несудебную категорию. Последняя диагональ нетипично высокая, поэтому использовано аддитивное приращение.

Средний размер убытка спрогнозирован так же, как по группе судебных убытков.

Финальная оценка резерва по КАСКО получена суммированием оценок по четырем категориям.

Частота убытков, посчитанная на суммарном развитом квадрате числа убытков, сверена с частотой, получаемой при развитии треугольника числа понесенных убытков.

Для проверки полученных оценок резерва убытка дополнительно построено отдельное развитие судебных и несудебных убытков с разбивкой на категории до 500 тыс. руб. и более 500 тыс. руб. на базе треугольников оплаченных убытков.

Для судебных убытков применен аддитивный метод, обоснованный высокой суммой по всей крайней диагонали, с использованием данных четырех предыдущих кварталов события и индексацией прогнозируемых средних сумм приращения на инфляцию. В квартале 2016-1 инфляция для убытков меньше 500 тыс. руб. принята 8,8% (взвешенный средний прирост стоимости запчастей и ремонта), для убытков более 500 тыс. руб. – 3%. В 2016-2 – 2,5% с постепенным снижением до 1% в 2019-1 и далее.

Развитие несудебных убытков построено стандартным методом ЦЛ, за исключением первых прогнозных элементов кварталов события 2015-3, 2015-4 – для категории свыше 500 тыс. руб. они оценены аддитивным способом, чтобы погасить влияние высоких значений на диагонали, для категории менее 500 тыс. руб. первые два коэффициента развития оценены индивидуально для двух последних кварталов событий с учетом наблюдаемой зависимости коэффициента развития от предшествующего ему нормированного уровня оплаченного убытка. Для описания зависимости использованы экспоненциальные функции.

Для общего контроля результата по КАСКО проведен расчет методом БФ на совокупном треугольнике оплаченных убытков с использованием данных предыдущих 8 кварталов события и априорной убыточности, вычисленной как средневзвешенная по заработанной премии убыточность предыдущих 8 кварталов события.

В предыдущем отчетном периоде оценка резерва по КАСКО так же производилась при отдельном развитии числа и размеров убытков с разделением треугольников на судебные и несудебные, но без отделения тотального ущерба. Прирост стоимости валютной составляющей в ближайшем квартале развития прогнозировался в размере 26% по отношению к среднему уровню 2014 года, исходя из роста курса валют в 4 квартале 2014 – 1 квартале 2015.

ЛИЧНОЕ

В качестве наилучшей выбрана оценка комбинированным методом: ЦЛ и аддитивный на основании треугольника оплаченных убытков, с отделением нетипичной части портфеля.

В данной резервной группе происходит нарастание доли в заработанной премии продукта с крайне низким уровнем убыточности. Для получения корректной меры объема квартала события заработанная премия очищена от данных по нетипичному продукту. Ввиду наличия выброса в левом нижнем углу треугольника, квартал события 2015-4 развит на несколько кварталов вперед аддитивным методом. Прочие коэффициенты развития определены как взвешенные средние по последним 4 - 8 кварталам событий.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом методология не изменена.

Для контроля рассчитана оценка методом БФ с использованием заработанной премии, очищенной от нетипичного продукта, и убыточностью, оцененной как средневзвешенная по заработанной премии убыточность последних 8 кварталов события.

ОСАГО

В качестве наилучшей выбрана оценка, полученная при раздельном прогнозировании числа и размеров убытка, с группировкой убытков по типу урегулирования: судебные и несудебные.

Судебные

Развитие числа убытков

Как и в треугольниках по КАСКО и ДСАГО, диагональ 4-го квартала 2015 года нетипично высока по всей длине по сравнению с предыдущими, ввиду неравномерного процесса идентификации убытков, списанных инкассо. По этой причине наращение произведено аддитивным методом с использованием данных предыдущих известных 4 – 12 кварталов события и взвешиванием по экспозиции.

Средний размер убытка

Для прогноза среднего размера выплаты в 1 кв. 2016 определены доли стоимости запчастей (69,8%) и ремонтных работ (27,2%) в суммарной страховой выплате по состоянию на 31.12.2015. Применением этих долей к среднему размеру выплаты в разбивке по кварталам развития убытка, оцененному по данным последних 1 – 4 кварталов события, рассчитаны соответствующие части убытка в абсолютном выражении по состоянию на 31.12.2015. На основании проведенного анализа влияния актуализации справочника по авторемонту в рамках ОСАГО от 1 декабря 2015 года на портфель Компании сделано предположение о приросте стоимости запчастей в 1 квартале 2016 года на 6% и приросте стоимости ремонтных работ на 10%. Средний размер выплаты в 1 кв. 2016 получается суммированием стоимости работ и стоимости запчастей, увеличенных на соответствующий индекс. Для остальных прогнозных диагоналей развития принята одинаковая динамика инфляции в отношении работ и запчастей, основанная на прогнозах Минэкономразвития и Центрального банка РФ: от 2,5% в 2016-2 до 1% в 2019-1 и далее.

Совокупное развитие убытка на каждой диагонали оценено как произведение приращения числа убытков, среднего размера убытка в соответствующем квартале развития и (накопленного) коэффициента инфляции в соответствующем календарном квартале. При этом для кварталов события 2014-4 – 2015-4 дополнительно к прогнозному среднему размеру убытка применены коэффициенты, учитывающие влияние изменений в Законе об ОСАГО, вступивших в силу 1 октября 2014 года (увеличение лимита выплаты при причинении ущерба имуществу, снижение предельного уровня износа) и 1 апреля 2015 (увеличение лимита выплаты по ущербу жизни-здоровью): в размере 4% для квартала события 2014-4, 12% для 2015-1, 23% для 2015-2, 37% для 2015-3 и 47% для 2015-4 (все коэффициенты по отношению к состоянию на 31.12.2015). Расчет этих коэффициентов основан на оценке методом 1/8 доли договоров, для которых действуют измененные условия, а также на следующих допущениях:

- Повышение лимита по имуществу увеличивает средний размер выплаты на 20% по сравнению с уровнем до изменения Закона – данная оценка получена на собственном портфеле Компании;
- Снижение предельного уровня износа увеличивает средний размер выплаты на 12% по сравнению с уровнем до изменения Закона – оценка взята из опубликованных аналитических материалов РСА;
- Повышение лимита выплаты по ущербу жизни-здоровью увеличивает средний размер выплаты на 24% по сравнению с уровнем до изменения Закона – оценка взята из опубликованных аналитических материалов РСА.

Несудебные

Развитие числа убытков

Развитие полностью произведено методом ЦЛ с использованием данных предыдущих 4-х кварталов события. Полученная частота сравнена с частотой, оцененной при развитии треугольника числа понесенных убытков.

Средний размер убытка и совокупное развитие спрогнозированы так же, как по группе судебных убытков.

Финальная оценка резерва по ОСАГО получена суммированием оценок по двум указанным категориям.

Дополнительно построена оценка методом БФ на совокупном треугольнике оплаченных убытков с использованием данных по предыдущим 4 кварталам событий и убыточности, равной средневзвешенной по заработанной премии убыточности последних четырех кварталов.

Методология расчета резерва убытка не изменена по сравнению с прошлым периодом. В допущение о влиянии повышения лимита выплаты по имуществу внесено изменение по итогам анализа данных Компании – в прошлом году использовалась оценка внешних экспертов, основанная на статистических данных по рынку.

ОПО

История убытков по резервной группе ОПО нерепрезентативна. Для оценки резерва убытка использован метод аддитивного приращения на базе треугольника оплаченных убытков с увеличением конечного результата на 10% от заработанной премии за предыдущий год. Аналогичный подход применялся и в предыдущем актуарном оценивании.

ОС ГОП

В качестве наилучшей принята оценка комбинированным методом ЦЛ и аддитивный на базе треугольника развития оплаченных убытков.

Приращение на один квартал вперед по последним двум кварталам события оценено аддитивным способом, ввиду нетипично низких значений на диагонали.

Остальное развитие построено методом ЦЛ с использованием всех имеющихся данных со второго полугодия 2013 года.

Дополнительно посчитана оценка БФ с априорной убыточностью, рассчитанной как средневзвешенная по заработанной премии за 10 кварталов.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

В качестве наилучшей принята оценка на основании (купированного на уровне собственного удержания) треугольника оплаченных убытков по методу ЦЛ с корректировкой нескольких диагональных элементов методом Cape-Code и выбором максимума из оценки по треугольнику и РЗНУ.

Единственный выброс в треугольнике усечен на уровне собственного удержания. Нетипично низкие значения на диагонали по кварталам события 2015-1, 2015-2, 2015-3 скорректированы методом Cape-Code с использованием данных предыдущих 12 кварталов события и взвешенным усреднением по заработанной премии. Остальное развитие оценено методом ЦЛ с использованием данных до 20 предыдущих кварталов события. В качестве оценки резерва убытка по каждому кварталу события выбран максимум из полученной оценки по треугольнику и РЗНУ.

Дополнительно на базе нетто-треугольника построена оценка резерва убытков методом БФ с априорной убыточностью, рассчитанной как средневзвешенная по заработанной премии за 16 последних кварталов.

Подход к оценке резерва по группе Ответственность не изменен.

С/Х КУЛЬТУРЫ

По резервной группе «С/х культуры» в 2015 году бизнес отсутствовал. Заявленных убытков также не было. Резерв убытка принят равным нулю.

В качестве наилучшей выбрана оценка по аддитивному методу на основании треугольника оплаченных убытков.

Ввиду малого объема портфеля и низкой репрезентативности треугольника, для наращения использован аддитивный метод с привлечением данных максимального (до 36) количества кварталов события.

4.6.3. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ)

Для оценки РРУУ использованы данные о фактически понесенных прямых расходах на урегулирование убытков в разрезе резервных групп, а также данные о совокупных косвенных расходах на урегулирование за 2015 год. Сумма косвенных расходов аллоцирована по резервным группам пропорционально прямым расходам. Для каждой резервной группы посчитано отношение суммарных понесенных расходов на урегулирование к оплаченным убыткам за 2015 год. РРУУ оценен применением полученного коэффициента к сформированному резерву убытка по соответствующей резервной группе.

4.6.4. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания резерва судебных издержек (РСИ)

Резерв судебных издержек предназначен для покрытия будущих штрафов, пеней, госпошлин и прочих расходов, связанных с урегулированием убытка в судебном порядке, и сформирован только по резервным группам ДСАГО, КАСКО и ОСАГО – по остальным группам судебные издержки незначительны.

Для оценки РСИ по каждой из трех указанных групп построен треугольник поквартального развития сумм судебных издержек за период с 2012 по 2015 год на основании журнала судебных расходов, выгруженного из регистра 91 счета. Часть данных регистра, не содержащая информации, определяющей резервную группу или дату страхового случая, была распределена по ячейкам треугольника пропорционально известным данным того же квартала проводки.

Ввиду значительного отличия последней диагонали треугольника от предыдущих за счет неравномерности расшифровки сумм, списанных инкассо, наращение треугольников произведено аддитивным методом с использованием данных предыдущих 8 кварталов события. В качестве меры объема при этом использован ожидаемый конечный убыток по соответствующей резервной группе, оцененный при формировании резерва убытка. Построенные приращения увеличены на прогнозные индексы инфляции: 2,5% в квартал в 2016 году, 1,75% – 2% в квартал в 2017 году, 1,5% в квартал в 2018 году и далее 1 % в квартал.

Для контроля чувствительности оценки РСИ к распределению неидентифицированных записей регистра расходов по кварталам страхового случая рассмотрены несколько сценариев смещения центра тяжести соответствующих сумм внутри календарных диагоналей. Отмечается колебание оценки в пределах 4%.

Для получения альтернативной оценки РСИ построены отношения понесенных судебных расходов к суммам страховых выплат, произведенных в судебном порядке, по нескольким предыдущим годам. Ввиду наблюдаемой тенденции к росту нормированных судебных издержек, максимальный коэффициент, соответствующий 2015 году (88,5%) применен к сумме резерва под судебные выплаты, оцененный по резервным группам ДСАГО, КАСКО и ОСАГО в рамках расчета резерва убытка. Рассчитанная таким образом совокупная оценка очень близка к сумме оценок,

построенных на базе треугольников развития судебных издержек, по трем резервным группам.

При актуарном оценивании РСИ в 2014 году была применена вторая методология.

4.6.5. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания резерва убытков от ПВУ

РПВУ предназначен для покрытия разницы между возмещениями, осуществляемыми Компанией потерпевшим в рамках ПВУ, и суммами, получаемыми в качестве компенсации через «РСА-Клиринг» со стороны страховщиков виновников причинения ущерба.

Для оценки РПВУ построен треугольник поквартального развития фактических сумм возмещений (включая судебные расходы), произведенных Компанией, и треугольник поквартального развития полученных расчетных сумм (фикс) через «РСА-Клиринг». Оба треугольника развиты аддитивным методом с использованием заработанной премии по ОСАГО в качестве меры объема и усреднением данных только четырех предыдущих кварталов события. Аддитивный метод оправдан существенным отличием последней диагонали треугольника фактических выплат от предыдущих по причине неравномерной идентификации сумм, списанных инкассо, в течение календарного года.

В качестве оценки РПВУ принята разница между резервом, оцененным на треугольнике фактических произведенных Компанией выплат, и резервом, оцененным на треугольнике полученных Компанией фиксированных выплат.

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

На 31.12.2015 Компания имеет договоры исходящего перестрахования, различающиеся по форме перестрахования: облигаторные и факультативные, по типу перестрахования: пропорциональные (квотное) и непропорциональные (эксцедент убытка), по периоду перестрахования: календарный период (покрываются убытки, произошедшие в заданный период), страховой период (покрываются полисы, начавшиеся в заданный период времени).

4.7.1. Методология расчета доли перестраховщика в РНП

Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии по договорам факультативного перестрахования, а также по договорам облигаторного квотного перестрахования рассчитывается по каждому договору (группе договоров) согласно методу расчета резерва незаработанной премии по прямым договорам страхования (принятым в перестрахование), на основании доли перестраховщика в начисленной премии.

Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии по договорам непропорционального облигаторного перестрахования, заключенным на базе календарного периода рассчитывается по каждому договору методом «pro rata temporis», исходя из срока действия договора перестрахования, на основании начисленной доли минимальной депозитной премии.

Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии по договорам непропорционального облигаторного перестрахования, заключенным на базе страхового периода, рассчитывается по каждому договору методом «pro rata temporis» на основании начисленной доли минимальной депозитной премии, исходя

из срока действия договора перестрахования, увеличенного на максимальный срок действия прямого договора страхования, попадающего под покрытие. Максимальный срок действия прямого договора страхования принимается равным одному году.

4.7.2. Методология расчета доли перестраховщика в резерве убытков

В случае непропорционального перестрахования эксцедента убытка для расчета доли перестраховщика в резерве убытка используется один из следующих способов.

- Доля перестраховщика в резерве убытка по событиям, произошедшим до конца года, предшествующего отчетному, устанавливается в размере доли в резерве заявленных, но не урегулированных убытков. По событиям, произошедшим в отчетном году, доля перестраховщика определяется как максимальная из двух величин: доля в РЗНУ и ожидаемая сумма убытков свыше собственного удержания за вычетом уже произведенных оплат. Вторая величина рассчитывается на основании прогнозируемой доли убытков свыше собственного удержания в заработанной премии за последний год, предшествующий отчетной дате. Для определения этого коэффициента строится отношение суммы убытков свыше собственного удержания к заработанной премии за предыдущие годы без учета последнего. Данный подход основан на предположении, что убытки свыше собственного удержания заявляются в течение года с момента наступления страхового события. Доля перестраховщика в РЗНУ определяется по каждому убытку в соответствии с условиями договора перестрахования. Этот вариант расчета доли перестраховщика в резерве убытка применен для резервных групп: Грузы, Имущество, Ответственность.
- Доля перестраховщика в резерве убытка рассчитывается как разность между резервом, оцененным на базе треугольника развития оплаченных убытков брутто и резервом, оцененным на треугольнике развития оплаченных убытков, усеченных на уровне собственного удержания Компании. Этим способом выполнен расчет доли перестраховщика в резерве убытка по резервным группам: Водные суда, Ипотека НС, Личное.

При пропорциональном квотном перестраховании доля перестраховщика в резерве убытка определяется пропорционально совокупному резерву убытка с коэффициентом, равным доле перестраховщика в соответствии с условиями договора перестрахования. Этим способом посчитана доля перестраховщика в резерве убытка по группам ОС ГОП и ОПО.

По резервной группе КАСКО Компания 01.01.2014 заключила облигаторный договор квотного перестрахования на базе страхового года, под действие которого попадают договоры, заключенные в 2014 и 2015 году. Доля перестраховщика в резерве убытка для этой резервной группы рассчитывается по формуле

$$РУ_{Re} = \sum СУ_{Re} – ОУ_{Re},$$

где

$СУ_{Re}$ – доля перестраховщика в состоявшемся убытке по событиям, произошедшим в 2014 и 2015 году. $СУ_{Re}$ определяется в разрезе кварталов события как произведение убыточности соответствующего квартала события, оцененной в рамках расчета резерва убытка, и квотной доли перестраховщика в заработанной премии по договорам, заключенным начиная с 01.01.2014, в данном квартале. Суммирование ведется по всем кварталам событий с 2014-1 по 2015-4.

$ОУ_{Re}$ – начисленная доля перестраховщика в оплаченных убытках за период с 01.01.2014 по 31.12.2015.

По прочим резервным группам доля перестраховщика в резерве убытка не формируется, ввиду ее несущественной величины или отсутствия перестрахования.

4.7.3. Методология расчета доли перестраховщика в резерве расходов на урегулирование убытка

Доля перестраховщика в РРУУ не признается, ввиду ее незначительного размера.

4.7.4. Методология расчета доли перестраховщика в резерве судебных издержек

В соответствии с условиями договора перестрахования КАСКО, перестраховщик участвует в судебных расходах, понесенных при урегулировании убытков.

Доля перестраховщика в РСИ по резервной группе КАСКО определяется как

$$РСИ_{Re} = \sum(k_и \cdot СУ_{Re}) – ОИ_{Re},$$

где

суммирование ведется по кварталам событий 2014-1 – 2015-4;

$СУ_{Re}$ – доля перестраховщика в состоявшемся убытке по событиям квартала, определяемая как произведение убыточности соответствующего квартала события, оцененной в рамках расчета резерва убытка, и квотной доли перестраховщика в заработанной в данном квартале премии по договорам, заключенным с 01.01.2014;

$k_и$ - оцененный в рамках расчета РСИ по группе КАСКО коэффициент отношения конечной суммы судебных издержек к состоявшемуся убытку по соответствующему кварталу события;

$ОИ_{Re}$ – начисленная доля перестраховщика в оплаченных судебных издержках за период с 01.01.2014 по 31.12.2015.

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.

4.8.1. Методология оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам

Суброгационный актив (СА) формируется только по резервной группе КАСКО, по остальным линиям бизнеса поступления по суброгации отсутствуют или незначительны.

Расчет СА осуществляется на основании данных по начисленным суброгациям, сгруппированным по кварталам наступления соответствующих страховых событий и кварталам начисления суброгации (треугольник развития суброгаций).

Для прогнозирования сумм еще не начисленных суброгаций на базе треугольника развития суброгаций применяются те же методы, что и для расчета резерва убытка. В целях измерения объема квартала события при этом служит актуальная оценка состоявшегося убытка по данной линии бизнеса.

В качестве наилучшей оценки СА по группе КАСКО на 31.12.2015 выбрана оценка модифицированным методом ЦЛ.

Коэффициенты развития с 1 по 3 оценены отдельно по каждому кварталу события 2015-2, 2015-3, 2015-4 с учетом наблюдаемой зависимости индивидуального коэффициента развития от суммы начисленных на предшествующий квартал развития суброгаций, выраженной в доле от состоявшегося убытка. Зависимость аппроксимировна экспоненциальной функцией. Остальные коэффициенты развития оценены классическим методом ЦЛ с использованием данных до 12 предыдущих кварталов события.

Полученный прогноз начислений суброгаций в будущих кварталах по произошедшим событиям скорректирован посредством оцененного коэффициента оплачиваемости начисленных суброгаций.

Коэффициент оплачиваемости рассчитан на основании данных по оплатам каждого начисленного суброгационного требования, сгруппированных по кварталам оплат. Для этого по каждому начисленному суброгационному требованию вычислен средневзвешенный по суммам оплаты срок оплаты суброгации. По наблюдаемым срокам оплаты построена эмпирическая функция распределения срока оплаты. На основании этой функции определен срок, в течение которого суброгация оплачивается с вероятностью 99% (квантиль уровня 99% эмпирической функции распределения срока оплаты). Все суброгационные требования, по которым от момента начисления прошел срок, больший или равный заданной границе, считаются полностью оплаченными. На этой совокупности требований рассчитано отношение оплаченной суммы к начисленной.

Для оценки размера СА полученный коэффициент затем применен к оцененной по треугольнику прогнозной сумме начислений суброгаций по событиям, произошедшим до 31.12.2015.

По сравнению с предыдущим актуарным оцениванием методология прогноза будущих поступлений по суброгации не изменена.

4.8.2. Оценка доли перестраховщика в суброгационном активе

В соответствии с условиями договора перестрахования КАСКО перестраховщик пропорционально своей доле участвует во всех доходах от поступлений суброгаций, получаемых прямым страховщиком в связи с урегулированием убытков.

Расчет доли перестраховщика в СА производится по формуле

$$СА_{Re} = \sum(k_{CA} \cdot СУ_{Re}) - ОС_{Re},$$

где

суммирование ведется по кварталам событий 2014-1 – 2015-4;

$СУ_{Re}$ – доля перестраховщика в состоявшемся убытке по событиям квартала, определяемая как произведение убыточности соответствующего квартала события, оцененной в рамках расчета резерва убытка, и квотной доли перестраховщика в заработанной премии по договорам, заключенным с 01.01.2014, в данном квартале;

k_{CA} - оцененный в рамках расчета СА по группе КАСКО коэффициент отношения конечной суммы суброгаций к состоявшемуся убытку по соответствующему кварталу события;

$ОС_{Re}$ – начисленная доля перестраховщика в суброгациях за период с 01.01.2014 по 31.12.2015.

4.8.3. Методология оценки будущих поступлений имущества и (или) его годных остатков

Оценка будущих поступлений годных остатков имущества произведена только по резервной группе КАСКО – по остальным линиям бизнеса статистика поступлений имущества с привязкой к страховым случаям отсутствует.

Расчет актива годных остатков транспортных средств (ГОТС) осуществлен на основании данных по суммам, вырученным от реализации ГОТС, упорядоченных по кварталам наступления соответствующего страхового случая и кварталам начисления сумм от продажи ГОТС (треугольник развития ГОТС).

Для развития треугольника ГОТС применяются те же методы, что и при расчете резерва убытка, объем квартала события измеряется актуальной оценкой состоявшегося убытка по КАСКО.

В качестве наилучшей оценки актива ГОТС на 31.12.2015 выбрана оценка аддитивным методом с усреднением данных по последним известным 4-м кварталам события. Аддитивный метод оправдан нестабильностью диагональных элементов. Использование данных только последних кварталов позволяет учесть наблюдаемые тенденции к нарастанию относительных объемов реализации ГОТС.

4.8.4. Оценка доли перестраховщика в активе ГОТС

В соответствии с условиями договора перестрахования КАСКО перестраховщик пропорционально своей доле участвует в доходах от реализации ГОТС, получаемых прямым страховщиком в связи с урегулированием убытков.

Расчет доли перестраховщика в активе ГОТС производится по формуле

$$АГОТС_{Re} = \sum(k_{ГОТС} \cdot СУ_{Re}) – ОГОТС_{Re},$$

где

суммирование ведется по кварталам событий 2014-1 – 2015-4;

$СУ_{Re}$ – доля перестраховщика в состоявшемся убытке по событиям квартала, определяемая как произведение убыточности соответствующего квартала события, оцененной в рамках расчета резерва убытка, и квотной доли перестраховщика в заработанной в данном квартале премии по договорам, заключенным с 01.01.2014;

$k_{ГОТС}$ - оцененный в рамках расчета актива ГОТС по группе КАСКО коэффициент отношения конечной ожидаемой суммы поступлений от реализации ГОТС к состоявшемуся убытку по соответствующему кварталу события;

$ГОТС_{Re}$ – начисленная доля перестраховщика в ГОТС за период с 01.01.2014 по 31.12.2015.

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

Отложенный аквизиционный расход по выплате комиссионного вознаграждения (ОАР по КВ) рассчитывается по каждому договору страхования (входящего перестрахования) как произведение соответствующей ставки комиссионного вознаграждения и резерва незаработанной премии.

Дополнительно Компания признает в составе аквизиционных расходов для целей формирования ОАР отчисления в РСА и НССО, расходы на мотивацию продающих подразделений, изготовление полисов, аренду точек продаж (ОАР по прочим расходам).

Для расчета ОАР по прочим расходам прямые договоры страхования, заключенные в 2015 году, группируются по месяцу начисления премии, и для каждого месяца рассчитывается отношение ОАР по КВ на 31.12.2015 к полной сумме комиссионного вознаграждения по этим полисам. Полученные коэффициенты применяются к суммам прочих аквизиционных расходов, понесенных в соответствующих месяцах за 2015 год.

В отчетности МСФО Компании оцененная величина отложенных аквизиционных расходов корректируется на ОАР по сомнительной дебиторской задолженности.

Доля перестраховщика в отложенных аквизиционных расходах (отложенный аквизиционный доход) рассчитывается методом pro-rata-temporis от начисленного комиссионного вознаграждения по договорам перестрахования.

4.10 Дисконтирование резервов

В отчетности МСФО Компания отражает дисконтированные суммы резерва убытка, резерва расходов на урегулирование убытка, резерва судебных издержек, суброгационного актива и актива ГОТС, а также соответствующие доли перестраховщика. Для проведения дисконтирования определены будущие потоки высвобождения резервов убытков, резервов судебных издержек, а также реализации суброгационного актива и актива ГОТС на базе построенных поквартальных моделей развития.

В качестве ставок доходности для целей дисконтирования резервов и активов, в соответствии с рекомендацией службы управления активами, принята кривая доходностей к погашению облигаций федерального займа (ОФЗ) на 31.12.2015 (от 9,29% до 9,44% в зависимости от срока погашения). Данные ставки согласуются со средними эффективными ставками инвестиционного портфеля Компании по состоянию на 31.12.2015, согласно отчетности МСФО. Для сравнения со сложившейся инвестиционной доходностью от размещения резервов за 2015 год, рассмотрены два варианта ее расчета: с учетом отрицательного результата от продажи пакета долгосрочных ОФЗ с низкой доходностью к погашению, приобретенных в 2007 – 2014 годах, и без учета этой операции. В первом случае доходность составляет 7,8%, во втором – 12,4%.

Ставка дисконтирования резервов снижена по сравнению с использованной в предыдущем году – 13%, соответствовавшей доходности ОФЗ сроком на один год по состоянию на 31.12.2014. Разница прогнозной (13%) и фактической (7,8%) доходности за 2015 год учтена в проведенном ретроспективном анализе достаточности дисконтированных резервов.

В таблицах в последующих пунктах представлены как дисконтированные, так и недисконтированные оценки с соответствующим пояснением.

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 Таблице 5.1.1 – 5.1.3 приведены результаты расчетов страховых резервов и доли перестраховщика в них за последние два года в соответствии с результатами актуарного оценивания, до дисконтирования.

Таблица 5.1.1. Резервы и доля перестраховщика в резервах на 31.12.2015, тыс. руб.

Резервная группа	РНП	РУ	РСИ	РРУУ	Доля в РНП	Доля в РУ	Доля в РСИ
ВЗР	12 572	17 847	0	2 738	0	0	0
Водные суда	120	5 836	0	184	88	2 351	0
Воздушные суда	285	257	0	0	200	0	0
Вх. перестрахование	31 935	86 364	0	0	0	0	0
Грузы	3 854	101 940	0	0	3 005	46 840	0
ДМС	699 923	175 217	0	145	0	0	0
ДСАГО	6 462	139 290	45 758	681	187	0	0
Имущество	247 093	406 975	0	17 408	17 174	180 250	0
Ипотека имущество	77 882	14 531	0	1 175	1 644	0	0
Ипотека НС	138 113	102 418	0	0	2 367	21 331	0
КАСКО	1 715 509	2 687 408	485 017	47 925	670 284	1 499 234	372 886
Личное	154 295	50 630	0	81	3 393	257	0
ОС ГОП	67 767	31 375	0	0	41 191	30 434	0
ОПО	23 454	11 175	0	0	425	10 959	0
ОСАГО	3 040 341	2 367 741	785 649	77 373	0	0	0
Ответственность	99 470	105 087	0	3 288	31 445	6 799	0
С/х культуры	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые риски	6 697	573	0	0	13 872	0	0
ИТОГО	**6 325 770**	**6 304 666**	**1 316 425**	**150 999**	**785 277**	**1 798 454**	**372 886**

Таблица 5.1.2. Резервы и доля перестраховщика в резервах на 31.12.2014, тыс. руб.

Резервная группа	РНП	РУ	РСИ	РРУУ	Доля в РНП	Доля в РУ	Доля в РСИ
ВЗР	11 408	42 923	0	5 798	0	0	0
Водные суда	2 319	13 203	0	282	1 826	0	0
Воздушные суда	584	0	0	0	220	0	0
Вх. перестрахование	28 410	23 197	0	0	0	0	0
Грузы	6 002	56 424	0	346	2 652	0	0
ДМС	660 052	168 237	0	64	0	0	0
ДСАГО	22 760	383 538	64 766	6 625	0	0	0
Имущество	278 636	370 146	0	6 350	61 069	0	0
Ипотека имущество	91 003	19 708	0	795	11	0	0
Ипотека НС	145 980	93 996	0	0	480	0	0
КАСКО	4 004 251	4 472 423	311 070	99 355	2 009 163	1 247 032	0
Личное	177 354	45 726	0	354	2 086	0	0
ОС ГОП	40 040	8 073	0	0	32 904	0	0
ОПО	30 668	15 615	0	0	555	0	0
ОСАГО	2 882 925	2 038 077	525 887	78 323	0	0	0
Ответственность	117 631	89 402	0	891	34 835	0	0
С/х культуры	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые риски	10 649	384	0	0	17 922	0	0
ИТОГО	**8 510 672**	**7 841 071**	**901 723**	**199 183**	**2 163 724**	**1 247 032**	**0**

Таблица 5.1.3. Изменение резервов и доли перестраховщика в резервах за 2015 год, тыс. руб.

Резервная группа	РНП	РУ	РСИ	РРУУ	Доля в РНП	Доля в РУ	Доля в РСИ
ВЗР	1 163	-25 076	0	-3 060	0	0	0
Водные суда	-2 199	-7 367	0	-98	-1 738	2 351	0
Воздушные суда	-299	257	0	0	-20	0	0
Вх. перестрахование	3 525	63 167	0	0	0	0	0
Грузы	-2 149	45 517	0	-346	353	46 840	0
ДМС	39 871	6 980	0	80	0	0	0
ДСАГО	-16 298	-244 248	-19 008	-5 944	187	0	0
Имущество	-31 543	36 830	0	11 057	-43 895	180 250	0
Ипотека имущество	-13 121	-5 177	0	381	1 633	0	0
Ипотека НС	-7 867	8 422	0	0	1 887	21 331	0
КАСКО	-2 288 742	-1 785 015	173 947	-51 430	-1 338 879	252 203	372 886
Личное	-23 059	4 904	0	-273	1 306	257	0
ОС ГОП	27 727	23 301	0	0	8 287	30 434	0
ОПО	-7 213	-4 439	0	0	-130	10 959	0
ОСАГО	157 416	329 664	259 762	-949	0	0	0
Ответственность	-18 161	15 686	0	2 397	-3 391	6 799	0
С/х культуры	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые риски	-3 953	189	0	0	-4 050	0	0
ИТОГО	**-2 184 902**	**-1 536 406**	**414 702**	**-48 184**	**-1 378 447**	**551 422**	**372 886**

В отчетности МСФО Компании РНП скорректирован на величину сомнительной дебиторской задолженности, корректировочные суммы представлены в Таблице 5.1.4.

Таблица 5.1.4. Резерв сомнительной дебиторской задолженности, уменьшающий РНП, тыс. руб.

Резервная группа	Корректировка на резерв сомнительной дебиторской задолженности	РНП итого
ВЗР	-1 173	11 399
Водные суда	-7	113
Воздушные суда	0	285
Вх. перестрахование	0	31 935
Грузы	-11	3 843
ДМС	-3 314	696 609
ДСАГО	-120	6 342
Имущество	-2 924	244 169
Ипотека имущество	-6 485	71 397
Ипотека НС	-14 590	123 522
КАСКО	-9 958	1 705 551
Личное	-2 200	152 095
ОС ГОП	-271	67 496
ОПО	-488	22 967
ОСАГО	-11 015	3 029 325
Ответственность	-319	99 151
С/х культуры	0	0
Финансовые риски	-134	6 562
ИТОГО	**-53 008**	**6 272 762**

Комментарии к изменению резервов убытка.

КАСКО

Снижение резерва убытка обусловлено сокращением портфеля страхования КАСКО на 29% по числу полисолет и на 23% по заработанной премии в 2015 году по сравнению с 2014 годом, а также переоценкой убыточности по событиям 2014 года в сторону снижения на 8 процентных пунктов. Изменение оценки убыточности преимущественно обусловлено завышенными ожиданиями в отношении роста

среднего размера убытка: по состоянию на 31.12.2014 средняя выплата по событиям 2014 года прогнозировалась на уровне 69 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2015 – 65 тыс. руб. Оценка частоты по событиям 2014 года снизилась на конец 2015 года на 0,4 процентных пункта за счет пересмотра предположений в отношении частоты судебных убытков на фоне наметившейся стабилизации процесса судебных урегулирований.

ОСАГО

Рост резерва убытка обусловлен только ростом среднего размера выплаты за счет вступивших в силу изменений в Законе об ОСАГО в 2014 - 2015 годах, а также синхронизации единой методики оценки суммы страхового возмещения с инфляционными процессами. При этом объем портфеля Компании по ОСАГО снизился по числу полисолет на 5% в 2015 году по сравнению с 2014 годом. Оценка убыточности по событиям 2014 года снижена на 7 процентных пунктов за счет пересмотра как частоты (минус 0,3 процентных пункта), так и среднего размера судебных убытков (прогноз 2014 года – 74 тыс. руб., прогноз 2015 года – 68 тыс. руб.). Снижение оценок частоты судебных убытков происходит как за счет введения с 01.09.2014 обязательной досудебной претензии, так и за счет перехода судебных убытков на сторону исходящего ПВУ. Прогноз числа и среднего размера несудебных убытков по событиям 2014 года не изменился на конец 2015 года.

ДСАГО

Снижение резерва убытка объясняется существенным сокращением объема бизнеса: на 56% по заработанной премии и на 65% по экспозиции в 2015 году по сравнению с 2014 годом, а также общим снижением уровня убыточности за счет пересмотра ожиданий в отношении судебных убытков на фоне принятых Компанией мер по выправлению практики внесудебного урегулирования.

ИМУЩЕСТВО

Рост резерва убытка обусловлен наличием крупного убытка в составе РЗНУ, включенного в полном размере в резерв убытка. Нетто-резерв убытка на 31.12.2014, напротив, признан избыточным по состоянию на 31.12.2015. В пределах собственного удержания уровень убыточности по данной резервной группе стабилен.

ДМС

Небольшой прирост резерва обусловлен недооценкой убыточности по событиям 2014 года на 31.12.2014.

ГРУЗЫ

Значительный рост резерва связан с наличием крупного убытка в составе РЗНУ. Убыточность в пределах собственного удержания Компании стабильна.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Резерв убытка вырос за счет включения заявленного крупного убытка в состав резерва убытка.

ВХОДЯЩЕЕ ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Значительное увеличение резерва убытка обусловлено нарастанием сумм РЗНУ, приходящихся на одного и того же клиента, перестрахованного в 2015 году.

ВЗР

Снижение резерва убытка объясняется резким падением объема портфеля в 2015 году по внешнеполитическим причинам.

По остальным линиям бизнеса уровни резерва и убыточности не претерпели существенных изменений по сравнению с оценками 2014 года.

Для сравнения выбранных наилучших оценок резерва убытка с оценками, получаемыми альтернативными методами, в Таблице 5.1.5 представлены соответствующие результаты с указанием априорной убыточности, закладываемой в оценку БФ. По группам с непропорциональным перестрахованием: Грузы, Имущество, Ипотека НС и Ответственность – сравнение проведено на уровне нетто-резервов. Для групп низкой репрезентативности: Воздушные суда, ОПО, С/х культуры – оценка БФ не строилась.

Таблица 5.1.5. Сравнение наилучшей оценки резерва убытка с альтернативными оценками на 31.12.2015, до дисконтирования

Резервная группа	Резерв убытка, тыс. руб.			
	Наилучшая оценка	Априорная убыточность для БФ	Метод БФ	Метод ЦЛ на базе треугольника оплаченных убытков
ВЗР	17 847	37%	13 107	
Водные суда	3 486	59%	3 846	
Вх. перестрахование	86 364	40%	87 974	
Грузы	55 101	34%	59 245	
ДМС	175 217	80%	171 947	
ДСАГО	139 290	325%	141 585	131 702
Имущество	226 725	43%	216 806	
Ипотека имущество	14 531	9%	6 504	
Ипотека НС	81 087	32%	81 490	
КАСКО	2 687 408	93%	2 632 325	2 759 113
Личное	50 373	35%	52 229	
ОС ГОП	31 375	29%	33 140	
ОСАГО	2 367 741	79%	2 366 049	
Ответственность	98 288	25%	72 969	
Финансовые риски	573	10%	476	

Величина сформированного резерва под нулевые требования ПВУ показана в Таблице 5.1.6.

Таблица 5.1.6. Резерв под нулевые требования ПВУ ОСАГО до дисконтирования, тыс. руб.

ОСАГО	РПВУ
На 31.12.2014	0
На 31.12.2015	692 688
Изменение	692 688

Дисконтированные значения резервов убытка и резервов расходов на 31.12.2015, а также доли перестраховщика в них показаны в Таблице 5.1.7.

Таблица 5.1.7. Резервы убытков и расходов, доля перестраховщика в них на 31.12.2015 после дисконтирования, тыс. руб.

Линия бизнеса	РУ	РРУУ	РСИ	РПВУ	Доля в РУ	Доля в РСИ
ВЗР	16 054	2 463			0	
Водные суда	5 443	172			2 351	
Воздушные суда	254	0			0	
Вх. перестрахование	77 001	0			0	
Грузы	97 645	0			46 840	
ДМС	171 927	142			0	
ДСАГО	127 722	625	43 385		0	
Имущество	391 764	16 757			180 250	
Ипотека имущество	14 178	1 147			0	
Ипотека НС	89 796	0			18 702	
КАСКО	2 581 187	46 030	455 162		1 439 976	349 932
Личное	45 972	74			233	
ОС ГОП	29 330	0			28 450	
ОПО	10 988	0			10 775	
ОСАГО	2 244 226	73 337	723 823	656 584	0	
Ответственность	97 381	3 047			6 300	
С_х культуры	0	0			0	
Финансовые риски	520	0			0	
ИТОГО	**6 001 387**	**143 794**	**1 222 369**	**656 584**	**1 733 878**	**349 932**

В отчетности Компании по МСФО оценки резерва убытка и резерва судебных издержек уменьшены на величину сальдо на счетах инкассо на 31.12.2015 – эта сумма содержится в резервах, но признается расходом в отчете о прибылях и убытках за 2015 год. При этом общий остаток на счетах инкассо распределен между резервом убытка, резервом судебных издержек и дебиторской задолженностью по ПВУ в той же пропорции, в которой происходило списание, соответственно, на счета 22, 91 и 77.12 в 2015 году. Дополнительно корректировочные суммы разнесены по резервным группам ДСАГО, КАСКО и ОСАГО в пропорции судебных выплат за 2015 год. Суммы корректировок показаны в Таблице 5.1.8.

Таблица 5.1.8. Сальдо инкассо, вычитаемые из резервов на 31.12.2015 в отчетности МСФО, тыс. руб.

Резервная группа	Корректировка РУ	Корректировка РСИ
ДСАГО	-19 149	-12 240
КАСКО	-201 357	-84 270
ОСАГО	-153 708	-93 666
ИТОГО	**-374 213**	**-190 176**

Резерв нулевых требований по ПВУ отражен в отчетности МСФО Компании как обесценение дебиторской задолженности по операциям ПВУ.

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 отчетным периодом.

Поскольку резервы по произошедшим до отчетной даты страховым событиям определены по принципу наилучшей оценки, проверка адекватности оценки обязательств проведена только в отношении РНП и доли перестраховщика в нем.

5.2.1. Методология и допущения, использованные для проверки адекватности РНП

Методология тестирования РНП заключалась в сравнении ожидаемой суммы расходов, связанных с выполнением обязательств по убыткам, которые произойдут после отчетной даты по всем договорам, действующим на 31.12.2015, с величиной сформированного РНП на отчетную дату. При этом учтен ожидаемый инвестиционный доход от размещения РНП, уменьшенного на величину отложенных аквизиционных расходов. Расчет осуществлен в разрезе резервных групп, но решение по сумме необходимого дополнительного резерва принято на основании совокупного результата по портфелю Компании.

Будущие расходы по убыткам включают в себя:

- выплаты страхового возмещения,
- прямые расходы на урегулирование убытков,
- судебные издержки на урегулирование убытков в судебном порядке,
- административные расходы, отнесенные к сопровождению действующих договоров страхования.

Сумма будущих выплат страхового возмещения определена по каждой резервной группе исходя из ожидаемой убыточности по событиям 2015 года, оцененной в рамках расчета резерва убытка. При этом по линии бизнеса КАСКО величина убыточности уменьшена на долю от состоявшегося убытка, составляемую поступлениями суброгаций (10,36%) и ГОТС (6,61%) по уровню прогноза для событий 2015 года. По ОСАГО убыточность увеличена на ожидаемый дополнительный убыток от нулевых требований по ПВУ (10% от заработанной премии).

Прямые расходы на урегулирование убытков приняты в относительном размере 2015 года, использованном при расчете РУУУ.

Судебные издержки в доле от состоявшегося убытка оценены в рамках расчета резерва судебных издержек и участвуют в тесте достаточности обязательств только по линиям бизнеса: ДСАГО, КАСКО, ОСАГО.

Оценка будущей величины административных расходов по действующим договорам страхования произведена на основании предоставленных финансовой службой данных по понесенным расходам Компании в разбивке по статьям затрат, а также детализации статьи Заработная плата по подразделениям Компании за 2015 год. Из расходов для целей тестирования достаточности РНП исключены статьи Реклама и маркетинг, Изготовление полисов и бланков как не относящиеся к поддержанию процесса урегулирования убытков по действующим полисам. Остальные расходы взяты в той же доле, что и оцененная доля фонда оплаты труда (ФОТ) сотрудников, не занятых заключением договоров страхования, в общем ФОТ. Полученная сумма соотнесена с заработанной премией 2015 года и сравнена с аналогичной оценкой прошлого года. Оцененная ставка расходов (10%) в 2015 году, выше, чем в 2014 (8%), ввиду применения более консервативного подхода к классификации подразделений Компании для целей теста достаточности РНП.

Общий уровень расходов в Компании по отношению к заработанной премии по сравнению с 2014 годом не поменялся.

Оценка обязательств для каждой резервной группы произведена по формуле:

$$РНП * (Убыточность * (1 + ПРУ + СИ) + АР)$$

где

ПРУ – коэффициент прямых расходов на урегулирование, % от убытка,

СИ – коэффициент судебных издержек, % от убытка,

АР – коэффициент административных расходов, % от премии.

Ставка инвестиционного дохода для целей теста РНП определена на том же уровне, как и для дисконтирования резерва убытков – по кривой доходности ОФЗ на 31.12.2015. При расчете инвестиционного дохода предполагалось, что высвобождение резерва происходит по модели развития, построенной при расчете резерва убытков. При этом на ожидаемый инвестиционный доход накладывалось ограничение снизу суммой дохода за один год по ставке ОФЗ со сроком погашения 1 год (9,4%) по состоянию на 31.12.2015.

Предположения по убыточности, прямым расходам на урегулирование убытков и судебным издержкам, закладываемые в тест достаточности РНП, в разрезе линий бизнеса приведены в Таблице 5.2.1.

Таблица 5.2.1. Предположения для тестирования РНП

Резервная группа	Убыточность	Убыточность с учетом суброгации, ГОТС, нулевых требований по ПВУ	Прямые расходы на урегулирование, % от убытка	Судебные расходы, % от убытка
ВЗР	35%	35%	9,4%	
Водные суда	33%	33%	1,9%	
Воздушные суда	378%	378%	0,0%	
Вх. перестрахование	70%	70%	0,0%	
Грузы	48%	48%	0,0%	
ДМС	76%	76%	0,1%	
ДСАГО	258%	258%	0,3%	35%
Имущество	41%	41%	4,8%	
Ипотека имущество	11%	11%	4,8%	
Ипотека НС	34%	34%	0,0%	
КАСКО	89%	**74%**	1,1%	8%
Личное	18%	18%	0,1%	
ОС ГОП	36%	36%	0,0%	
ОПО	11%	11%	0,0%	
ОСАГО	79%	**89%**	2,0%	14%
Ответственность	22%	22%	1,9%	
С/х культуры	0%	0%	0,0%	
Финансовые риски	4%	4%	0,0%	
ИТОГО	**75%**	**76%**	**1,3%**	

Методология тестирования РНП не изменена по сравнению с прошлым годом. В допущения внесены следующие изменения:

- Средний уровень убыточности по портфелю снижен с 79,4% до 76%;
- Ставка инвестиционного дохода снижена с 13% до максимальной 9,4%;
- Административные расходы повышены с 8% до 10% от премии;
- Судебные издержки снижены с 11,5% до 9,4% от совокупного состоявшегося убытка на основании актуальной оценки;
- Доля суброгаций в состоявшемся убытке по КАСКО снижена с 12% до 10,36% от состоявшегося убытка;
- В прогнозной убыточности по КАСКО дополнительно учтен доход от реализации ГОТС – 6,61% от состоявшегося убытка;

- Убыточность по ОСАГО увеличена на ожидаемый убыток от нулевых требований по ПВУ – 10% от заработанной премии.

5.2.2. Результаты тестирования РНП

По результатам тестирования выявлен дефицит РНП по резервным группам ДСАГО, КАСКО и ОСАГО. Подавляющая доля от общего дефицита трех групп приходится на ОСАГО за счет наиболее высокого относительного уровня судебных издержек, а также дополнительной нагрузки на убыточность, оказываемой нулевыми требованиями по ПВУ. Резерв неистекшего риска (РНР) определен на 31.12.2015 в целом по портфелю Компании с учетом профицита РНП по остальным резервным группам.

Таблица 5.2.2 Результаты теста достаточности РНП, тыс. руб.

Резервная группа	Обязательства	РНП за вычетом ОАР	Инвестиционный доход	Избыток (+) / недостаток (-) резерва
ВЗР	5 544	8 582	807	3 844
Водные суда	50	88	8	46
Воздушные суда	1 106	191	18	-897
Вх. перестрахование	25 631	26 575	2 498	3 442
Грузы	2 235	2 948	277	991
ДМС	599 263	648 233	60 934	109 905
ДСАГО	22 816	4 757	447	-17 612
Имущество	129 583	172 227	16 189	58 834
Ипотека имущество	15 088	56 341	5 296	46 549
Ипотека НС	54 838	94 126	8 848	48 135
КАСКО	1 572 520	1 279 039	120 230	-173 251
Личное	42 895	112 282	10 555	79 942
ОС ГОП	31 063	57 494	5 404	31 836
ОПО	4 893	18 999	1 786	15 892
ОСАГО	3 373 002	2 423 249	227 785	-721 968
Ответственность	31 694	81 224	7 635	57 165
С/х культуры	0	0	0	0
Финансовые риски	912	4 638	436	4 162
ИТОГО	**5 913 130**	**4 990 992**	**469 153**	**-452 985**

Движение РНР представлено в Таблице 5.2.2.

Таблица 5.2.2 Движение РНР, тыс. руб.

	на 31.12.2015	на 31.12.2014	Изменение
РНР	452 985	800 714	-347 729

Суммарный РНР снизился по сравнению с уровнем 2014 года за счет снижения прогнозного уровня убыточности по наиболее крупной резервной группе КАСКО со 100% до 89% на фоне сложившихся результатов по событиям 2014 – 2015 года.

5.2.3. Результаты тестирования доли перестраховщика в резервах

Поскольку 80% от суммарного дефицита РНП приходится на группу ОСАГО, в отношении которой Компания не заключает договоры перестрахования, доля перестраховщика в РНР не формировалась.

Дополнительно в рамках тестирования адекватности доли перестраховщика в резервах оценена сумма к возврату комиссионного вознаграждения перестраховщику по причине отклонения убыточности от уровня, определенного для предварительного размера комиссионного вознаграждения договором облигаторного квотного

перестрахования КАСКО. Для этого использована оценка убыточности по событиям 2014 и 2015 года, уменьшенная на долю поступлений от суброгации и ГОТС и увеличенная на долю судебных издержек. Процент комиссионного вознаграждения, отвечающий полученному уровню убыточности в соответствии с условиями договора перестрахования, сравнен с предварительной ставкой комиссии, по которой производилось начисление до отчетной даты. Разница применена к начисленной премии, переданной в перестрахование за весь период действия договора. Оценка возвращаемой комиссии разбита на две части: относящаяся к убыткам, произошедшим в 2014 и 2015 годах, и по убыткам, которые произойдут после отчетной даты. Первая часть трактуется как снижение доли перестраховщика в резерве убытков, вторая – как снижение доли перестраховщика в РНП.

Результаты, полученные в части оценки будущего возврата перестраховочной комиссии, представлены в Таблице 5.2.3.

Таблица 5.2.3 Корректировка доли перестраховщика в резервах за счет возврата части комиссии по договору перестрахования, тыс. руб.

Резерв под возврат КВ перестраховщику	на 31.12.2015	на 31.12.2014	Изменение
Снижение доли перестраховщика в РНП	63 681	288 651	-224 970
Снижение доли перестраховщика в резерве убытков	654 488	321 162	333 326
Итого	**718 169**	**609 813**	**108 356**

На основании информации о движении сумм дебиторской задолженности и резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям перестрахования с расшифровкой по составу перестраховщиков ответственным актуарием сделан вывод об отсутствии необходимости дополнительного снижения доли перестраховщиков в страховых резервах.

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.

5.3.1. Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков

В Таблицах 5.3.1.1 и 5.3.1.2 показаны результаты ретроспективного (run-off) анализа достаточности резервов убытка в разрезе резервных групп. Анализ проведен в отношении резервов, отраженных в финансовой отчетности Компании. Актуарная оценка резерва по группе КАСКО на 31.12.2014, согласно Актуарному заключению 2014 года, была выше на 299,7 млн. руб. Под совокупным резервом убытков в таблице понимается резерв убытков без учета расходов на урегулирование. Резервы на 31.12.2014 представлены до дисконтирования и вычета сальдо счетов инкассо. Дисконтирование резервов на 31.12.2013 не производилось. Переоцененный остаток резервов на 31.12.2015 также показан до дисконтирования.

Результаты анализа свидетельствуют о достаточности сформированных Компанией резервов убытков без учета дисконтирования на 31.12.2014 как в целом по портфелю, так и по крупным резервным группам. Резерв убытка на 31.12.2013 существенно занижен, однако оценка дефицита снизилась по сравнению с результатом на конец прошлого года (-23%) за счет переоценки убыточности по КАСКО.

Таблица 5.3.1.1. Run-off анализ резервов убытка, сформированных на 31.12.2013, тыс. руб.

Резервная группа	РУ на 31.12.2013	Произведенные выплаты до 31.12.2015	Остаток резерва - оценка на 31.12.2015	Избыток (+) / недостаток (-) РУ	В % к оценке
ВЗР	21 743	22 371	7 219	-7 847	-36%
Водные суда	17 495	27 280	1 488	-11 272	-64%
Воздушные суда	5 379	789	0	4 590	85%
Вх. перестрахование	30 108	35 117	10 646	-15 655	-52%
Грузы	47 704	30 033	3 696	13 975	29%
ДМС	177 035	185 139	681	-8 784	-5%
ДСАГО	93 579	205 203	26 422	-138 047	-148%
Имущество	470 813	557 786	24 426	-111 399	-24%
Ипотека имущество	9 968	5 440	1 275	3 252	33%
Ипотека НС	80 629	50 134	30 098	397	0%
КАСКО	2 972 435	3 407 706	47 748	-483 019	-16%
Личное	31 911	31 746	7 803	-7 637	-24%
ОПО	21 416	1 704	32	19 680	92%
ОС ГОП	13 615	8 560	1 748	3 307	24%
ОСАГО	1 475 391	1 500 645	86 302	-111 556	-8%
Ответственность	45 790	67 835	50 826	-72 871	-159%
С_х культуры	20 011	69	0	19 942	100%
Финансовые риски	8 645	1 781	22	6 843	79%
ИТОГО	**5 543 668**	**6 139 338**	**300 431**	**-896 101**	**-16%**

Таблица 5.3.1.2. Run-off анализ резервов убытка, сформированных на 31.12.2014, до дисконтирования, тыс. руб.

Резервная группа	РУ на 31.12.2014	Произведенные выплаты до 31.12.2015	Остаток резерва - оценка на 31.12.2015	Избыток (+) / недостаток (-) РУ	В % к оценке
ВЗР	42 923	16 515	10 405	16 003	37%
Водные суда	13 203	15 000	3 130	-4 927	-37%
Воздушные суда	0	0	0	0	0%
Вх. перестрахование	23 197	12 243	21 800	-10 846	-47%
Грузы	56 424	19 370	13 413	23 641	42%
ДМС	168 237	205 581	4 881	-42 225	-25%
ДСАГО	383 538	139 155	71 271	173 112	45%
Имущество	370 146	223 797	89 274	57 074	15%
Ипотека имущество	19 708	1 349	4 816	13 543	69%
Ипотека НС	93 996	50 737	50 934	-7 676	-8%
КАСКО	4 172 547	3 521 983	378 666	271 898	7%
Личное	45 726	33 563	13 421	-1 258	-3%
ОПО	15 615	2 024	333	13 258	85%
ОС ГОП	8 073	11 703	5 550	-9 180	-114%
ОСАГО	2 038 077	1 394 104	329 188	314 784	15%
Ответственность	89 402	26 379	70 712	-7 690	-9%
С/х культуры	0	0	0	0	0%
Финансовые риски	384	86	214	84	22%
ИТОГО	**7 541 195**	**5 673 589**	**1 068 010**	**799 596**	**11%**

В Таблице 5.3.1.3 показаны результаты run-off анализа дисконтированных резервов убытка (до вычета сальдо на счетах инкассо) в целом по портфелю с учетом фактического инвестиционного дохода Компании за 2015 год, согласно отчетности МСФО. Остаток резерва продисконтирован по ставке, определенной на 31.12.2015. Распределение совокупного инвестиционного дохода по видам резервов произведено пропорционально доле в общей сумме резерва.

Таблица 5.3.1.3 Run-off анализ резервов убытка, сформированных на 31.12.2014, с учетом дисконтирования, тыс. руб.

Резервная группа	РУ на 31.12.2014 после дисконтирования	Произведенные выплаты до 31.12.2015	Остаток резерва - оценка на 31.12.2015 после дисконтирования	Инвестиционный доход на РУ за 2015 год	Избыток (+) / недостаток (-) РУ	В % к оценке
ИТОГО	7 034 057	5 673 589	1 016 635	452 130	795 963	11%

5.3.2. Ретроспективный анализ достаточности резерва расходов на урегулирование убытка, за исключением резерва судебных издержек

Поскольку оцененная по данным 2015 года ставка расходов на урегулирование убытков от произведенных выплат не превышает оценки 2014 года, а резерв убытка, сформированный на 31.12.2014, по итогам run-off анализа признан достаточным, совокупный резерв расходов на урегулирование убытка так же адекватен.

5.3.3. Ретроспективный анализ достаточности резерва судебных издержек

Резерв судебных издержек в 2013 и 2014 году оценивался применением прогнозной доли издержек к совокупному резерву убытка с условным распределением по резервным группам пропорционально понесенным судебным убыткам в предшествующем году. Поэтому run-off анализ резерва судебных издержек проведен без разделения на резервные группы. Результаты показаны в Таблицах 5.3.3.1 и 5.3.3.2.

Таблица 5.3.3.1. Run-off анализ резерва судебных издержек, сформированного на 31.12.2013, тыс. руб.

Резерв судебных издержек	Резерв судебных издержек на 31.12.2013	Понесенные издержки до 31.12.2015	Остаток резерва - оценка на 31.12.2015	Избыток (+) / недостаток (-) РУ	В % к оценке
ИТОГО	166 993	1 040 047	72 225	-945 279	-566%

Таблица 5.3.3.2. Run-off анализ резерва судебных издержек, сформированного на 31.12.2014, без учета дисконтирования, тыс. руб.

Резерв судебных издержек	Резерв судебных издержек на 31.12.2014	Понесенные издержки до 31.12.2015	Остаток резерва - оценка на 31.12.2015	Избыток (+) / недостаток (-) РУ	В % к оценке
ИТОГО	901 723	888 673	369 951	-356 901	-40%

Данные таблиц свидетельствуют о значительной недооценке потенциала судебных издержек.

5.3.4. Ретроспективный анализ адекватности актива будущих поступлений суброгаций и годных остатков имущества

В Таблицах 5.3.4.1 и 5.3.4.2 представлены результаты run-off анализа сформированного суброгационного актива, а также показаны суммы от реализации ГОТС и остаток резерва ГОТС по событиям, произошедшим до 31.12.2013 и до 31.12.2014. Активы относятся только к резервной группе КАСКО. Актив ГОТС до 31.12.2015 Компанией не формировался.

Таблица 5.3.4.1. Run-off анализ актива суброгаций и ГОТС, сформированного на 31.12.2013, тыс. руб.

Резерв будущих поступлений	Резерв будущих поступлений на 31.12.2013	Начислено до 31.12.2015	Остаток резерва - оценка на 31.12.2015	Избыток (+) / недостаток (-) РУ	В % к оценке
ГОТС	0	231 301	5 464	-236 764	0%
Суброгационный актив	877 026	729 905	83 641	63 480	7%
ИТОГО	**877 026**	**961 205**	**89 105**	**-173 284**	**-20%**

Таблица 5.3.4.2. Run-off анализ актива суброгаций и ГОТС, сформированного на 31.12.2014, тыс. руб.

Резерв будущих поступлений	Резерв будущих поступлений на 31.12.2014	Начислено до 31.12.2015	Остаток резерва - оценка на 31.12.2015	Избыток (+) / недостаток (-) РУ	В % к оценке
ГОТС	0	330 447	42 593	-373 040	0%
Суброгационный актив	891 014	569 134	256 171	65 709	7%
ИТОГО	**891 014**	**899 581**	**298 764**	**-307 331**	**-34%**

Профицит оценки суброгационного актива, соизмеряемого с конечным убытком, напрямую связан с избыточностью оценки резерва убытка.

5.3.5. Ретроспективный анализ адекватности совокупного размера резервов и активов по произошедшим событиям, сформированного на 31.12.2014.

В Таблицах 5.3.5.1 и 5.3.5.2 представлен сводный run-off анализ по всем видам резервов и ожидаемых поступлений суброгаций и остатков имущества, сформированных на 31.12.2014, соответственно, до и после дисконтирования.

Таблица 5.3.5.1. Run-off анализ резервов, сформированных на 31.12.2014, тыс. руб., до дисконтирования

Резервная группа	Оценка на 31.12.2014	Произведенные выплаты до 31.12.2015	Остаток резерва - оценка на 31.12.2015	Избыток (+) / недостаток (-)	В % к оценке
РУ	7 541 195	5 673 589	1 068 010	799 596	11%
РСИ	901 723	888 673	369 951	-356 901	-40%
Суброгационный актив	891 014	569 134	256 171	65 709	7%
ГОТС	0	330 447	42 593	-373 040	0%
РПВУ	0	414 623	78 965	-493 588	0%
ИТОГО	**7 551 905**	**6 077 304**	**1 218 163**	**256 438**	**3%**

Таблица 5.3.5.2. Run-off анализ резервов, сформированных на 31.12.2014, с учетом дисконтирования, тыс. руб.

Резервная группа	Оценка на 31.12.2014	Произведенные выплаты до 31.12.2015	Остаток резерва - оценка на 31.12.2015	Инвестиционный доход за 2015 год, отнесенный к данной группе резервов	Избыток (+) / недостаток (-)	В % к оценке
РУ	7 034 057	5 673 589	1 016 635	452 130	795 963	11%
РСИ	843 402	888 673	343 519	50 814	-337 976	-40%
Суброгационный актив	797 336	569 134	238 339	62 430	52 294	7%
ГОТС	0	330 447	40 698	0	-371 146	0%
РПВУ	0	414 623	74 849	0	-489 472	0%
ИТОГО	**7 080 124**	**6 077 304**	**1 155 966**	**440 513**	**287 366**	**4%**

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.

5.4.1. Анализ чувствительности резерва убытка

Тестирование чувствительности резерва проводится только на относительно крупных резервных группах. Для этого рассмотрены несколько вариантов допущений.

Допущение 1. Первый коэффициент развития либо аддитивное приращение первого квартала развития (в зависимости от примененного для конкретной резервной группы способа оценки развития на ближайший квартал) отклоняется от прогнозного значения на величину выборочного стандартного отклонения, вычисленного по четырем – восьми предыдущим кварталам события с взвешиванием по объему квартала события. В случае резервных групп КАСКО и ОСАГО в данном варианте варьирование применяется только к треугольникам числа событий по каждой из рассмотренных категорий убытков. Результаты показаны в Таблице 5.4.1.1.

Допущение 2. По линиям бизнеса ДСАГО, КАСКО и ОСАГО прирост стоимости запчастей в 2016-1 по отношению к уровню на 31.12.2015 отклонится от базового прогноза. При этом для ДСАГО и КАСКО предполагается ухудшение прогноза по приросту стоимости запчастей на 5 процентных пунктов, а по стоимости ремонтных работ – на 2 процентных пункта, и улучшение, соответственно, на 3 и 1 процентных пункта. По линии бизнеса ОСАГО рассматривается ухудшение прогноза по обеим составляющим на 2 процентных пункта, а улучшение только в отношении стоимости запчастей на 1 процентный пункт. Результаты показаны в Таблице 5.4.1.2.

Допущение 3. По линиям бизнеса КАСКО, ДСАГО, ОСАГО варьируется доля составляющей убытка, зависящей от курса валюты, на 5 процентных пунктов. Результаты показаны в Таблице 5.4.1.3.

Допущение 4. По линиям бизнеса КАСКО, ОСАГО, ДСАГО варьируется прогноз по инфляции размера убытка в четырех последующих кварталах после 2016-1 на 5 процентных пунктов. Результаты показаны в Таблице 5.4.1.4.

Все резервы в анализе чувствительности представлены до дисконтирования.

Таблица 5.4.1.1. Чувствительность резерва убытка при допущении 1, тыс. руб.

Резервная группа	Базовый сценарий	Увеличение коэффициента развития / аддитивного приращения первого квартала развития		Снижение коэффициента развития / аддитивного приращения первого квартала развития	
		Изменение оценки РУ	% к базовому сценарию	Изменение оценки РУ	% к базовому сценарию
ВЗР	17 847	90	0,5%	-90	-0,5%
Грузы	101 940	7 386	7,2%	-7 386	-7,2%
ДМС	175 217	27 163	15,5%	-27 163	-15,5%
ДСАГО	139 290	2 464	1,8%	-2 464	-1,8%
Имущество	406 975	40 875	10,0%	-29 241	-7,2%
Ипотека НС	102 418	7 640	7,5%	-7 640	-7,5%
КАСКО	2 687 408	38 127	1,4%	-22 597	-0,8%
Личное	50 630	3 731	7,4%	-3 731	-7,4%
ОСАГО	2 367 741	60 550	2,6%	-60 550	-2,6%
Ответственность	105 087	9 979	9,5%	-9 979	-9,5%
ИТОГО	**6 154 554**	**198 006**	**3,2%**	**-170 842**	**-2,8%**

Таблица 5.4.1.1. Чувствительность резерва убытка при допущении 2, тыс. руб.

Резервная группа	Базовый сценарий	Увеличение прироста стоимости запчастей и работ в 2016-1		Снижение прироста стоимости запчастей и работ в 2016-1	
		Изменение оценки РУ	% к базовому сценарию	Изменение оценки РУ	% к базовому сценарию
ДСАГО	139 290	4 952	3,6%	-2 868	-2,1%
КАСКО	2 687 408	105 972	3,9%	-51 464	-1,9%
ОСАГО	2 367 741	42 966	1,8%	-15 459	-0,7%
ИТОГО	**5 194 439**	**153 889**	**3,0%**	**-69 791**	**-1,3%**

Таблица 5.4.1.1. Чувствительность резерва убытка при допущении 3, тыс. руб.

Резервная группа	Базовый сценарий	Увеличение валютной составляющей		Снижение валютной составляющей	
		Изменение оценки РУ	% к базовому сценарию	Изменение оценки РУ	% к базовому сценарию
ДСАГО	139 290	455	0,3%	-455	-0,3%
КАСКО	2 687 408	5 463	0,2%	-5 463	-0,2%
ОСАГО	2 367 741	4 429	0,2%	-4 429	-0,2%
ИТОГО	**5 194 439**	**10 347**	**0,2%**	**-10 347**	**-0,2%**

Таблица 5.4.1.1. Чувствительность резерва убытка при допущении 4, тыс. руб.

Резервная группа	Базовый сценарий	Увеличение уровня инфляции		Снижение уровня инфляции	
		Изменение оценки РУ	% к базовому сценарию	Изменение оценки РУ	% к базовому сценарию
ДСАГО	139 290	3 404	2,4%	-3 403	-2,4%
КАСКО	2 687 408	39 869	1,5%	-39 852	-1,5%
ОСАГО	2 367 741	42 566	1,8%	-42 546	-1,8%
ИТОГО	**5 194 439**	**85 838**	**1,7%**	**-85 801**	**-1,7%**

По сравнению с анализом чувствительности резерва убытка, проведенного в предыдущем году, дополнительно по моторным линиям бизнеса рассмотрена чувствительность к предположениям по доле валютной составляющей и инфляции размера убытка (допущения 2 – 4).

5.4.2. Анализ чувствительности резерва судебных издержек

Оценка резерва судебных издержек проанализирована на чувствительность при следующих допущениях.

Допущение 1. Аддитивные приращения на ближайший квартал развития по трем последним кварталам событий отклоняются от базового прогноза на величину выборочного стандартного отклонения, вычисленного по предыдущим восьми кварталам событий с взвешиванием по объему квартала события.

Допущение 2. Уровень инфляции на ближайший будущий год отклонится от базового прогноза на 5 процентных пунктов.

Результаты показаны в Таблицах 5.4.2.1 и 5.4.2.2 без учета дисконтирования.

Таблица 5.4.2.1. Чувствительность резерва издержек при допущении 1, тыс. руб.

Резервная группа	Базовый сценарий	Увеличение аддитивного приращения первого квартала развития		Снижение аддитивного приращения первого квартала развития	
		Изменение оценки РСИ	% к базовому сценарию	Изменение оценки РСИ	% к базовому сценарию
ДСАГО	45 758	3 062	6,7%	-3 062	-6,7%
КАСКО	485 017	19 571	4,0%	-19 571	-4,0%
ОСАГО	785 649	14 706	1,9%	-14 706	-1,9%
ИТОГО	**1 316 425**	**37 339**	**2,8%**	**-37 339**	**-2,8%**

Таблица 5.4.2.2. Чувствительность резерва издержек при допущении 2, тыс. руб.

Резервная группа	Базовый сценарий	Увеличение уровня инфляции		Снижение уровня инфляции	
		Изменение оценки РСИ	% к базовому сценарию	Изменение оценки РСИ	% к базовому сценарию
ДСАГО	45 758	1 421	3,1%	-1 419	-3,1%
КАСКО	485 017	15 977	3,3%	-15 963	-3,3%
ОСАГО	785 649	27 995	3,6%	-27 973	-3,6%
ИТОГО	**1 316 425**	**45 393**	**3,4%**	**-45 355**	**-3,4%**

5.4.3. Анализ чувствительности резерва неистекшего риска

Резерв неистекшего риска проявляет высокую чувствительность к варьированию коэффициента убыточности по резервной группе ОСАГО, на которую приходится подавляющая доля РНР. Колебание убыточности может быть обусловлено влиянием убытка от нулевых требований по ПВУ. В базовом варианте оценки РНР использована надбавка 10 процентных пунктов к убыточности по ОСАГО за счет отрицательного результата по ПВУ.

Дополнительно рассмотрена чувствительность РНР к изменению уровня убыточности по группе КАСКО, а также ставок инвестиционной доходности, судебных издержек и расходов на администрирование действующих договоров страхования.

Результаты представлены в Таблице 5.4.3.

Таблица 5.4.3. Чувствительность резерва неистекшего риска

Сценарий	Изменение предположения	Резервы и инвестиционный доход, млн. руб.	Обязательства, млн. руб.	Избыток (+) / недостаток (-) резерва, млн. руб.	Изменение по отношению к базовому сценарию, %
Базовый	-	5 460	5 913	-453	-
Изменение убыточности	увеличение по ОСАГО на 5 процентных пунктов	5 460	6 065	-604	33,4%
	увеличение по КАСКО на 5 процентных пунктов	5 460	5 998	-538	18,8%
Изменение инвестиционной доходности	Снижение на 2 процентных пункта	5 360	5 913	-553	22,0%
Изменение судебных издержек	Увеличение по ОСАГО на 3 процентных пункта	5 460	5 985	-524	15,8%
Изменение административных издержек	Увеличение на 10%	5 460	5 976	-516	13,9%

5.4.4. Анализ чувствительности резерва нулевых требований по ПВУ

Резерв под нулевые требования по ПВУ проверен на чувствительность к варьированию аддитивного приращения на ближайший квартал развития по двум последним кварталам события, а также к отклонению инфляции ближайшего года от базового прогноза. Результаты в Таблице 5.4.4, до дисконтирования.

Таблица 5.4.4. Чувствительность резерва нулевых требований по ПВУ, тыс. руб.

Допущение	Сценарий	Базовый сценарий	Изменение оценки	% к базовому сценарию
Изменение аддитивного приращения первого квартала развития	+ стандартное отклонение	692 688	26 390	3,8%
	- стандартное отклонение	692 688	-26 390	-3,8%
Изменение инфляции в 2016 году	+ 5 процентных пунктов	692 688	20 702	3,0%
	- 5 процентных пунктов	692 688	-20 683	-3,0%

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

Оценки будущих поступлений по суброгации, а также поступлений ГОТС и доли перестраховщика в них получены только по линии бизнеса КАСКО. Результаты показаны в Таблицах 5.5.1 – 5.5.4 с учетом и без учета дисконтирования.

Таблица 5.5.1. Результаты оценки суброгационного актива, тыс. руб.

Суброгационный актив	На 31.12.2015	На 31.12.2014	Изменение
до дисконтирования	610 572	891 014	-280 442
после дисконтирования	568 070	797 336	-229 267

Снижение размера суброгационного актива обусловлено тремя факторами: профицит оценки 2014 года, сокращение портфеля КАСКО, а также снижение среднего размера начисленной суброгации за счет перехода страховщиками виновников причинения ущерба на единый справочник определения размера страхового возмещения в рамках ОСАГО, учитывающий износ деталей.

Таблица 5.5.2. Результаты оценки доли перестраховщика в суброгационном активе, тыс. руб.

Доля перестраховщика в суброгационном активе	На 31.12.2015	На 31.12.2014	Изменение
до дисконтирования	430 074	0	430 074
после дисконтирования	400 136	0	400 136

Высокая доля перестраховщика в суброгационном активе объясняется отсутствием начислений суброгаций в пользу перестраховщика КАСКО до отчетной даты.

Таблица 5.5.3. Результаты оценки актива ГОТС, тыс. руб.

Актив ГОТС	На 31.12.2015	На 31.12.2014	Изменение
до дисконтирования	232 095	0	232 095
после дисконтирования	221 771	0	221 771

Актив ГОТС впервые сформирован в Компании в 2015 году.

Таблица 5.5.4. Результаты оценки доли перестраховщика в активе ГОТС, тыс. руб.

Доля перестраховщика в активе ГОТС	На 31.12.2015	На 31.12.2014	Изменение
до дисконтирования	284 611	0	284 611
после дисконтирования	271 951	0	271 951

Доля перестраховщика в активе ГОТС превышает величину актива прямого страховщика за счет отсутствия начислений доли перестраховщика в ГОТС до 31.12.2015 по договорам, заключенным с 01.01.2014, попадающим под облигаторное перестрахование КАСКО.

5.6 Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода

Оцененная величина отложенных аквизиционных расходов и доля перестраховщика в них, а также отраженная в отчетности МСФО на 31.12.2015 корректировка на ОАР по сомнительной дебиторской задолженности показаны в Таблице 5.6.

Таблица 5.6. Отложенные аквизиционные расходы и доля перестраховщика в них на 31.12.2015, тыс. руб.

Резервная группа	ОАР по КВ	Корректировка на ОАР по сомнительной дебиторской задолженности	ОАР по прочим расходам	ОАР Итого	Доля перестраховщика в ОАР
ВЗР	2 367	-53	503	2 817	0
Водные суда	25	-2	2	26	0
Воздушные суда	85	0	8	93	0
Входящее перестрахование	5 360	0	0	5 360	0
Грузы	819	-1	77	895	28
ДМС	44 000	-437	4 812	48 375	0
ДСАГО	1 254	-28	360	1 585	0
Имущество	63 625	-429	8 747	71 942	356
Ипотека имущество	14 034	-295	1 317	15 057	0
Ипотека НС	27 473	-654	2 578	29 397	0
КАСКО	390 964	-2 203	37 751	426 512	212 345
Личное	34 657	-688	5 845	39 813	0
ОС ГОП	6 635	-26	3 394	10 002	12 304
ОПО	2 296	-48	1 719	3 968	119
ОСАГО	241 172	-925	365 829	606 077	0
Ответственность	15 891	-61	2 097	17 927	309
С_х культуры	0	0	0	0	0
Финансовые риски	1 832	-79	172	1 925	0
ИТОГО	**852 489**	**-5 928**	**435 209**	**1 281 770**	**225 461**

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.

5.7.1 Сведения о группе

В состав группы входит материнская компания Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб» и ее дочерние компании: Акционерное общество «Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь» (далее АО «СК «УРАЛСИБ Жизнь») и

Акционерное общество «Медицинская страховая компания «УралСиб» (далее АО «МСК «УралСиб»).

В следующей таблице представлены сведения об объектах актуарного оценивания АО «СК «УРАЛСИБ Жизнь» и АО «МСК «УралСиб».

Полное наименование организации	Акционерное общество «Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь»	Акционерное общество "Медицинская Страховая Компания "УралСиб"
Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела	№ 3987	№ 2326
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7728534829	5000001148
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1047797041423	1025002690877
Место нахождения	117342, Россия, г. Москва, ул. Профсоюзная, 56	142180, Россия Московская область, г. Климовск, ул. Ленина, д. 1
Сведения о лицензии на право осуществления деятельности	▪ Добровольное страхование жизни СЖ №3987 от 13.08.2015. ▪ Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни СЛ №3987 от 13.08.2015.	▪ Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни - СЛ №2326 от 09.11.2015

5.7.2 Сведения об ответственных актуариях, проводивших актуарное оценивание организаций, входящих в состав группы

В следующей таблице содержатся сведения об ответственных актуариях, осуществлявших обязательное актуарное оценивание компаний: АО «СК «УРАЛСИБ Жизнь» и АО «МСК «УралСиб».

Организация объект актуарного оценивания	АО «СК «УРАЛСИБ Жизнь»	АО «МСК «УралСиб»
Фамилия, имя, отчество ответственного актуария	Ицелев Александр Александрович	Курносова Елена Сергеевна
Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев	№ 9	№ 87
Наименование саморегулируемой организации, членом которой является ответственный актуарий	Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация гильдия актуариев»	Саморегулируемая организация актуариев «Ассоциация гильдия актуариев»

5.7.3 Страховые обязательства и доля перестраховщика в резервах в отношении группы

В Таблицах 5.7.3.1 – 5.7.3.6 представлены сведения об оценке страховых обязательств, будущих поступлений по суброгации, поступлений годных остатков транспортного средства, а также об оценке отложенных аквизиционных расходов и доли перестраховщика в обязательствах и указанных видов активов в отношении группы на 31.12.2015 и 31.12.2014, а также изменение за период. Показатели в таблицах соответствуют отчетности МСФО: резервы убытков и издержек показаны после дисконтирования и вычета неразнесенных сумм инкассо, РНП и ОАР – с учетом корректировки на резерв под обесценение сомнительной дебиторской задолженности, доля перестраховщика – за вычетом резерва под возврат

комиссионного вознаграждения по договору перестрахования КАСКО.

Таблица 5.7.1 Резервы по группе на 31.12.2015, млн. руб.

Активы / обязательства	АО "СГ "УралСиб"	АО "МСК "УралСиб"	АО СК "УРАЛСИБ Жизнь"	Итого по группе
Обязательства по страхованию жизни			-634 288	-634 288
Резерв незаработанной премии	-6 272 762		-413 948	-6 686 710
Резервы убытков	-5 627 174	-2 648	-23 778	-5 653 600
Резерв неистекшего риска	-452 985			-452 985
Резервы расходов по урегулированию убытков	-143 794			-143 794
Резерв судебных расходов	-1 032 194			-1 032 194
Резерв нулевых требований по ПВУ	-656 584			-656 584
Суброгационный актив	568 070			568 070
Актив по годным остаткам	221 771			221 771
Отложенные аквизиционные расходы	1 281 770		174 481	1 456 251

Таблица 5.7.2. Резервы по группе на 31.12.2014, млн. руб.

Активы / обязательства	АО "СГ "УралСиб"	АО "МСК "УралСиб"	АО СК "УРАЛСИБ Жизнь"	Итого по группе
Обязательства по страхованию жизни				0
Резерв незаработанной премии	-8 367 812			-8 367 812
Резервы убытков	-6 668 303	-2 506		-6 670 809
Резерв неистекшего риска	-800 714			-800 714
Резервы расходов по урегулированию убытков	-199 183			-199 183
Резерв судебных расходов	-648 975			-648 975
Резерв нулевых требований по ПВУ				
Суброгационный актив	797 336			797 336
Актив по годным остаткам				0
Отложенные аквизиционные расходы	1 626 219			1 626 219

Таблица 5.7.3. Изменение резервов по группе за 2015 год, млн. руб.

Активы / обязательства	АО "СГ "УралСиб"	АО "МСК "УралСиб"	АО СК "УРАЛСИБ Жизнь"	Итого по группе
Обязательства по страхованию жизни	0	0	634 288	634 288
Резерв незаработанной премии	-2 095 050	0	413 948	-1 681 102
Резервы убытков	-1 041 129	142	23 778	-1 017 209
Резерв неистекшего риска	-347 729	0	0	-347 729
Резервы расходов по урегулированию убытков	-55 389	0	0	-55 389
Резерв судебных расходов	383 219	0	0	383 219
Резерв нулевых требований по ПВУ	656 584	0	0	656 584
Суброгационный актив	229 267	0	0	229 267
Актив по годным остаткам	-221 771	0	0	-221 771
Отложенные аквизиционные расходы	344 450	0	-174 481	169 969

Таблица 5.7.4. Доля перестраховщика в резервах по группе на 31.12.2015, млн. руб.

Активы / обязательства	АО "СГ "УралСиб"	АО "МСК "УралСиб"	АО СК "УРАЛСИБ Жизнь"	Итого по группе
Обязательства по страхованию жизни				0
Резерв незаработанной премии	947 056			947 056
Резервы убытков	1 079 390		7	1 079 397
Резерв неистекшего риска				0
Резервы расходов по урегулированию убытков				0
Резерв судебных расходов	349 932			349 932
Резерв нулевых требований по ПВУ				
Суброгационный актив	-400 136			-400 136
Актив по годным остаткам	-271 951			-271 951
Отложенные аквизиционные расходы	-225 461			-225 461

Таблица 5.7.5. Доля перестраховщика в резервах по группе на 31.12.2014, млн. руб.

Активы / обязательства	АО "СГ "УралСиб"	АО "МСК "УралСиб"	АО СК "УРАЛСИБ Жизнь"	Итого по группе
Обязательства по страхованию жизни				0
Резерв незаработанной премии	1 842 561			1 842 561
Резервы убытков	896 396			896 396
Резерв неистекшего риска				0
Резервы расходов по урегулированию убытков				0
Резерв судебных расходов				0
Резерв нулевых требований по ПВУ				
Суброгационный актив				0
Актив по годным остаткам				0
Отложенные аквизиционные расходы	-590 820			-590 820

Таблица 5.7.6. Изменение доли перестраховщика в резервах по группе за 2015 год, млн. руб.

Активы / обязательства	АО "СГ "УралСиб"	АО "МСК "УралСиб"	АО СК "УРАЛСИБ Жизнь"	Итого по группе
Обязательства по страхованию жизни	0	0	0	0
Резерв незаработанной премии	-895 505	0	0	-895 505
Резервы убытков	182 994	0	7	183 001
Резерв неистекшего риска	0	0	0	0
Резервы расходов по урегулированию убытков	0	0	0	0
Резерв судебных расходов	349 932	0	0	349 932
Резерв нулевых требований по ПВУ	0	0	0	0
Суброгационный актив	-400 136	0	0	-400 136
Актив по годным остаткам	-271 951	0	0	-271 951
Отложенные аквизиционные расходы	365 359	0	0	365 359

5.8 Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации

По состоянию на 31.12.2015 Компания имеет действующий коллективный договор добровольного медицинского страхования сотрудников в дочерней организации АО «МСК «УралСиб». В консолидированной финансовой отчетности Компании на 31.12.2015 обязательства АО «МСК «УралСиб» по договорам страхования в размере резерва незаработанной премии 2 172 тыс. руб. отсутствуют, в связи с элиминацией внутригрупповых операций.

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 Таблице 6.1 приведено сравнение стоимости активов, отраженной в финансовой отчетности Компании по МСФО за 2015 год, с принятыми обязательствами в разрезе сроков реализации. Из активов и обязательств исключены предоплаты и авансы, отложенные налоговые активы, основные средства, нематериальные активы, гудвил, а также дебиторская задолженность по обязательному медицинскому страхованию.

Среди активов, показанных в Таблице 6.1, ответственным актуарием оценены доля перестраховщика в страховых резервах, отложенные аквизиционные расходы, суброгационный актив и будущие поступления годных остатков имущества. Оценка стоимости остальных активов, а также их распределение по срочности не являлись

предметом актуарного оценивания. Таким образом, в оценке активов ответственный актуарий полагается на данные Компании и мнение аудитора ЗАО «Делойт и Туш СНГ» о достоверности финансовой отчетности на 31.12.2015.

В разделе обязательств ответственным актуарием не производилась оценка кредиторской задолженности по операциям страхования.

Оцененные актуарием резервы убытков и активы, а также доля перестраховщика в них в таблице указаны до дисконтирования и с учетом корректировок на списание инкассо.

Таблица 6.1. Активы и обязательства на 31.12.2015, тыс. руб.

На 31 декабря 2015 года	В течение одного года	Более одного года	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	821 527	-	**821 527**
Средства в кредитных организациях	2 905 171	-	**2 905 171**
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	2 390 204	-	**2 390 204**
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 518 543	-	**2 518 543**
Ссуды	12 790	-	**12 790**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	90 673	171 376	**262 049**
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	**-**
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	947 056		**947 056**
Доля перестраховщиков в резерве убытков	951 519	192 447	**1 143 966**
Доля перестраховщиков в резерве судебных издержек	372 886	-	**372 886**
Прочие финансовые активы	122 639	-	**122 639**
Отложенные аквизиционные расходы	1 456 251		**1 456 251**
Суброгационный актив	420 515	190 057	**610 572**
Актив ГОТС	201 126	30 969	**232 095**
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	**13 210 899**	**584 849**	**13 795 748**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по страхованию жизни	282 392	348 192	**630 584**
Резерв незаработанной премии	6 686 710	-	**6 686 710**
Резерв неистекшего риска	452 985	-	**452 985**
Резерв убытков	4 932 785	997 668	**5 930 452**
Резерв расходов на урегулирование убытков	125 648	25 413	**151 060**
Резерв судебных издержек	718 221	408 028	**1 126 249**
Доля перестраховщиков в суброгационном активе	430 074	-	**430 074**
Доля перестраховщиков в активе ГОТС	284 611	-	**284 611**
Отложенные аквизиционные доходы	225 461		
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	1 830 698	-	**1 830 698**
Прочие финансовые обязательства	379 339	-	**379 339**
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**16 348 923**	**1 779 300**	**17 902 762**
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	**- 3 191 800**	**- 1 205 328**	**- 4 171 667**

Из Таблицы 6.1 следует, что активы Компании не достаточны для выполнения принятых обязательств по договорам страхования как в краткосрочном периоде, так и в целом.

6.2 Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств

Обязательства по договорам страхования, отраженные в финансовой отчетности Компании, соответствуют актуарным оценкам. Вместе с тем, по состоянию на отчетную дату Компания испытывает дефицит покрытия страховых обязательств активами, показатели платежеспособности Компании не отвечают нормативным требованиям российского законодательства.

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

Величина страховых обязательств в отношении группы преимущественно определяется обязательствами материнской компании АО «СГ «УралСиб». Влияние дочерних компаний на обязательства группы невелико.

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

Существенное влияние на изменение результатов актуарного оценивания могут оказать следующие события:

- Отличие будущей судебной практики урегулирования убытков от сложившейся истории, в том числе за счет законодательных изменений, например, внесения уточнений в Закон о защите прав потребителей в части порядка определения размера штрафов за неисполнение условий договора для страховой отрасли;
- Снижение фиксированных сумм страхового возмещения, осуществляемого через «РСА-Клиринг» в рамках ПВУ, в результате изменения порядка расчета средних сумм;
- Значительное отклонение инфляционных процессов от прогноза, заложенного в расчет, под влиянием макроэкономических факторов;
- Крупный убыток, произошедший до отчетной даты, но не заявленный Компании до даты составления актуарного заключения;
- Банкротство крупного перестраховщика, участвующего в сформированном резерве по заявленным крупным убыткам на отчетную дату.

6.5 Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

По итогам проведенного оценивания ответственный актуарий рекомендует Компании.

- Принять меры финансового оздоровления: докапитализация, устранение дефицита покрытия обязательств.
- Проводить мониторинг результатов принимаемых мер по снижению убыточности бизнеса автострахования, в том числе снижению судебных убытков.
- Следить за полнотой и корректностью данных в учетных системах, в частности, за соотнесением судебных издержек со страховыми случаями.

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

Компания последовала рекомендации ответственного актуария отражать страховые обязательства в финансовой отчетности в соответствии с результатами актуарного оценивания.

Для выполнения остальных рекомендаций Компания выработала комплекс мер и приступила к их реализации в 2015 году. В частности, с целью снижения убыточности бизнеса автострахования Компанией приняты следующие меры:

- Совершенствование методологии ценообразования,
- Введение и ужесточение продуктовых ограничений для убыточных сегментов портфеля,
- Развитие линейки продуктов, предусматривающих франшизу и использование телематических устройств,
- Применение новых тарифных факторов, улучшающих селекцию,
- Совершенствование системы урегулирования убытков, развитие досудебного урегулирования.

Ответственный актуарий Е.С.Курносова