

Актuarное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«КОМПАНИЯ БАНКОВСКОГО СТРАХОВАНИЯ»
в 2015 г.

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание (отчетная дата) – 31.12.2015г.

Дата составления актуарного заключения – 27.04.2015г.

Цель составления актуарного заключения – ежегодное обязательное актуарное оценивание в соответствии с требованиями ст.3, ст. 5 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ, ст. 6 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 ФЗ. Заключение подготовлено для представления в Центральный Банк Российской Федерации, который осуществляет надзор за деятельностью страховых организаций.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

Ответственный актуарий - Кривошеев Дмитрий Алексеевич

Регистрационный номер № 12 в Едином реестре ответственных актуариев

Член саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация гильдия актуариев» (регистрационный номер №2 в реестре саморегулируемых организаций актуариев, ОГРН 1027703013579)

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Компания Банковского Страхования» (далее по тексту - Компания)

Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела: 3993

Место нахождения: г. Москва, Малая Семеновская ул., д. 9, стр.1, этаж 2

ИНН 7703576344

ОГРН 1057749613272

Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности :

добровольное имущественное страхование - лицензия СИ №3993 от 08.04.2015г., выданная Центральным Банком Российской Федерации (Банком России);

добровольное личное страхование, за исключением страхования жизни - лицензия СЛ №3993 от 08.04.2015г., Центральным Банком Российской Федерации (Банком России).

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

4.1. ФЕДЕРАЛЬНЫЕ СТАНДАРТЫ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с :

- Федеральным законом 293-ФЗ от 02.11.2013г. «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2);
- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержден Советом по актуарной деятельности 25.09.15 протоколом № САДП-6);
- указанием Банка России от 19.01.2015 N 3535-У "О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования" с изменениями, внесенными Указанием от 15.03.2015 № 3596-У;
- Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 4 "Договоры страхования", введенным в действие Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25.11.2011 N160н.

4.2. ДАННЫЕ, ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Актуарное оценивание проведено на основании следующей информации :

- бухгалтерская отчетность Компании за 2015 год, составленная по принципам РБСУ;
- оборотно-сальдовая ведомость за 2015 год по счетам учета операций по страхованию и перестрахованию;
- журналы учета (выгрузки из корпоративной информационной системы) договоров страхования, договоров перестрахования, оплаченных убытков, начисленной комиссии за 2015 год;
- журналы учета заявленных убытков, расчета резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков на отчетную дату;
- отчетность Компании по стандартам МСФО за 2014 год и 2015 год (проект);
- внутренние нормативные документы Компании по организации бизнес-процессов по страхованию и перестрахованию, подготовке отчетности, расчету страховых резервов;
- информация о стоимости активов Компании на отчетную дату и сроках выбытия активов, по видам активов.

Для целей актуарного оценивания использованы исторические данные по страховому портфелю Компании, сгруппированные по резервным группам, полученные из корпоративной информационной системы, локальных баз данных и других источников, содержащих первичную информацию по полисам и страховым событиям, в частности:

- информация о развитии сумм оплаченных убытков, состоявшихся убытков в группировке по кварталу наступления страховых случаев и кварталу развития;
- информация о заработанной премии в группировке по календарным кварталам;

Указанные документы и информация были представлены по состоянию на отчетную дату, в электронном виде.

4.3. Проведенные контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных.

Представленные данные проверены на согласованность, полноту и достоверность, в том числе проведены :

- сверка с финансовой отчетностью сумм премий, выплат, комиссионного вознаграждения;
- сверка с оборотно-сальдовой ведомостью, журналами и другими документами Компании;
- проверка данных на непротиворечивость;
- сопоставление с информацией предыдущего отчетного периода.

По результатам проведенного анализа отклонений от показателей финансовой отчетности не выявлено. Используемые данные являются внутренне непротиворечивыми, достаточными для проведения актуарного оценивания, агрегированные данные - разумным образом сгруппированными и сегментированными.

4.4. ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ

По состоянию на 31.12.2015 года страховой портфель Компании состоит преимущественно из договоров страхования, покрывающих финансовые или имущественные риски физических лиц, и обеспечивают защиту, главным образом, страхователей от последствий таких событий, как потеря работы, утрата имущества, мошеннические действия с кредитными картами застрахованных.

Все договоры страхования содержат существенный страховой риск (неопределенность в отношении следующих аспектов в момент заключения договора: наступление страхового случая, дата наступления страхового случая и размер связанного с ним убытка) и классифицируются как договоры страхования в соответствии с требованиями МСФО.

Распределение договоров страхования по резервным группам проведено исходя из следующих критериев:

- обеспечение однородности массивов наблюдений/исходных данных, подверженность этих наблюдений/случайных событий общим статистическим закономерностям;
- однородность групп рисков, договоров и типов объектов страхования, сопоставимость процессов и сроков урегулирования убытков;
- корректность сегментации страхового портфеля, выделение достаточно представительных субпортфелей.

В целях актуарного оценивания договоры страхования распределены по следующим резервным группам:

1. Страхование имущества физических лиц. Индивидуальные договоры страхования имущества физических лиц (квартир, дач) физических лиц.
2. Страхование недобровольной потери работы. Индивидуальные договоры страхования на случай недобровольной потери работы физических лиц - заемщиков потребительских кредитов.
3. Страхование финансовых рисков. Групповые договоры страхования финансовых рисков, связанных с использованием банковских карт и личных вещей держателей карт.
4. Прочие договоры страхования. Договоры страхования выезжающих за рубеж, страхования товаров и прочие договоры страхования, объем которых, с учетом целей и задач актуарного оценивания не является существенным.

Ниже указана страховая премия за отчетный период по резервным группам.

резервная группа	страховая премия, 2015 г.	в % от суммарной величины
страхование имущества физических лиц	196 043	52,6%
страхование недобровольной потери работы	44 040	11,8%
страхование финансовых рисков	90 852	24,4%
прочие договоры страхования	41 631	11,2%
Итого	372 566	100,0%

в тыс. руб.

4.6. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ С УКАЗАНИЕМ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ

Для целей финансовой отчетности, составленной в соответствии с принципами и требованиями МСФО, Компания формирует следующие страховые резервы:

- резерв незаработанной премии;
- резервы убытков:
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков;
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков.

Резерв незаработанной премии рассчитывается по каждому договору страхования (каждому застрахованному) в размере части начисленной премии по договору страхования, пропорционально не истекшему на отчетную дату сроку действия договора страхования.

Резервы убытков представляет собой оценку обязательств по ожидаемым будущим страховым выплатам по всем страховым случаям, которые состоялись, но еще не были урегулированы по состоянию на отчетную дату, независимо от того, было ли о них заявлено или нет, и включают резерв заявленных, но неурегулированных убытков и резерв произошедших, но не урегулированных убытков.

Резерв заявленных убытков создается по каждому заявленному, но не урегулированному на отчетную дату страховому случаю. Оценка величины убытка производится Компанией на основе информации, полученной в ходе расследования страхового случая. В случае, если о страховом случае заявлено, но размер заявленного убытка не установлен, для расчета резерва принимается максимально возможная величина убытка, не превышающая страховую сумму. В резерв заявленных убытков включена оценочная величина расходов по урегулированию.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков определяется Компанией актуарными методами, как сумма резервов по всем страховым продуктам, увеличенная на оценочную сумму расходов по урегулированию убытков. В продолжение существующей исторической практики консервативной оценки резерва произошедших, но незаявленных убытков, резерв рассчитывается Компанией по каждому продукту методом ожидаемой убыточности, как неотрицательная величина, балансирующая состоявшуюся за последние 12 месяцев и ожидаемую убыточность, установленную с использованием уместных аналогий и оценок, с учетом неопределенности будущего процесса урегулирования убытков.

Допущения по величине ожидаемого коэффициента убыточности по резервным группам:

резервная группа	ожидаемый коэффициент убыточности, %
страхование имущества физических лиц	25 %
страхование недобровольной потери работы	12,5%
страхование финансовых рисков	60%
прочие договоры страхования	60%

Наилучшая актуарная оценка (разумный интервал оценок) резерва произошедших, но не урегулированных убытков (совокупного резерва убытков) по резервной группе определяется с использованием стандартных актуарных методов - метода цепной лестницы, метода Борнхюттера-Фергюссона, на основе треугольников оплаченных убытков, состоявшихся убытков,

а также прогнозирования окончательного размера понесенных убытков на основе оценки количества страховых случаев и размера среднего убытка с целью получения максимально обоснованной оценки (интервала таких оценок) наиболее вероятной ожидаемой величины таких выплат.

Выбор итогового варианта оценки по каждой резервной группе по каждому периоду наступления убытков зависит от того, насколько определенный метод или методика адекватны наблюдаемым случаям за предшествующие периоды. Выбор коэффициентов развития убытков, ожидаемой убыточности производится с учетом различных факторов, таких, как достаточность имеющихся статистических данных по урегулированным убыткам, изменение трендов, изменений в процессах урегулировании убытков, порядке определения размера заявленного убытка, политике формирования портфеля, статистических выбросов, сезонности и т.п. В некоторых случаях для отдельных периодов наступления страховых случаев в рамках одной резервной группы могут быть выбраны разные методы оценки убытков или сочетание нескольких методов с целью получения максимально обоснованной оценки (интервала оценок) ожидаемой величины выплат.

Метод, выбранный для наилучшей актуарной оценки по резервным группам:

резервная группа	метод оценки
страхование имущества физических лиц	метод Борнхьюттера-Фергюссона
страхование недобровольной потери работы	метод Борнхьюттера-Фергюссона
страхование финансовых рисков	метод Борнхьюттера-Фергюссона
прочие договоры страхования	метод ожидаемой убыточности

Из-за ограниченности имеющихся статистических данных по урегулированным убыткам, недостаточных для построения надежных оценок ожидаемой убыточности, для целей наилучшей актуарной оценки она принимается равной установленной Компанией.

4.7. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

Компания использует следующие виды договоров исходящего перестрахования: облигаторные, пропорциональные, квотные, на страховой базе.

Компания рассчитывает долю перестраховщиков в следующих страховых резервах:

- резерв незаработанной премии;
- резервы убытков:
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков;
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков.

Доля перестраховщиков в страховых резервах рассчитывается в соответствии с условиями договоров исходящего перестрахования, с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования.

Расчет доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии производится по каждому договору исходящего перестрахования пропорционально неистекшему сроку перестрахования исходя из перестраховочной премии (брутто).

Доля перестраховщиков в резерве заявленных убытков рассчитывается по каждому заявленному, но не урегулированному на отчетную дату страховому случаю по перестрахованному договору страхования, по которому ожидается получение возмещения от перестраховщика, как сумма, подлежащая возмещению исходя из текущей оценки величины убытка.

Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков рассчитывается как доля перестраховщиков в заработанной премии по соответствующей резервной группе.

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

По состоянию на отчетную дату в Компании не было и не предполагается поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.

4.9. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ

Для целей расчета отложенных аквизиционных расходов такими расходами считаются комиссионное вознаграждение, величина которого изменяется и полностью зависит от объема премии по договору страхования. Аквизиционные расходы амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны.

Отложенные аквизиционные расходы определяются как величина резерва незаработанной премии, пропорциональная отношению комиссионного вознаграждения за заключение договора страхования к страховой премии по этому договору.

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

Ниже указаны страховые резервы, рассчитанные Компанией, и наилучшие актуарные оценки резервов убытков.

Резерв незаработанной премии, доля перестраховщиков на отчетную дату.

в тыс. руб.

резервная группа	резерв незаработанной премии на 31.12.2015	доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии на 31.12.2015
страхование имущества физических лиц	85 297	0
страхование недобровольной потери работы	600 714	0
страхование финансовых рисков	3 276	0
прочие договоры страхования	3 281	0
Итого	692 568	0

Изменение резерва незаработанной премии, доли перестраховщиков за отчетный период.

в тыс. руб.

резервная группа	изменение резерва незаработанной премии за 2015 г.	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии за 2015 г.
страхование имущества физических лиц	-18 535	0
страхование недобровольной потери работы	-802 411	0
страхование финансовых рисков	-1 265	0
прочие договоры страхования	1 978	0
Итого	-820 233	0

Резервы убытков, рассчитанные Компанией на отчетную дату.

в тыс. руб.

резервная группа	резерв заявленных убытков на 31.12.2015	резерв произошедших, но не заявленных убытков на 31.12.2015	резервы убытков на 31.12.2015
страхование имущества физических лиц	9 928	40 683	50 610
страхование недобровольной потери работы	791	106 877	107 667
страхование финансовых рисков	398	54 738	55 137
прочие договоры страхования	36 913	5 243	42 156
Итого	48 029	207 541	255 570

Изменение резервов **убытков** за отчетный период.

в тыс. руб.

резервная группа	изменение резерва заявленных убытков за 2015 г.	изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков за 2015 г.	изменение резервов убытков за 2015 г.
страхование имущества физических лиц	2 769	-8 137	-5 368
страхование недобровольной потери работы	84	-61 443	-61 359
страхование финансовых рисков	-159	-14 624	-14 784
прочие договоры страхования	36 913	-5 944	30 968
Итого	39 606	-90 148	-50 542

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков за отчетный период.

в тыс. руб.

резервная группа	изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных убытков за 2015 г.	изменение доли перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков за 2015 г.	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков за 2015 г.
страхование имущества физических лиц	0	0	0
страхование недобровольной потери работы	0	0	0
страхование финансовых рисков	0	0	0
прочие договоры страхования	5	0	5
Итого	5	0	5

Наилучшая актуарная оценка резервов убытков, оценка маржи (рассчитываемой как разность между консервативной и наилучшей актуарной оценкой).

в тыс. руб.

резервная группа	актуарная на илучшая оценка резервов убытков на 31.12.2015	величина маржи в резервах убытков на 31.12.2015
страхование имущества физических лиц	14 364	36 246
страхование недобровольной потери работы	3 469	104 198
страхование финансовых рисков	2 520	52 617
прочие договоры страхования	41 695	461
Итого	62 048	193 522

5.2. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА С ОПИСАНИЕМ ПРОЦЕДУР И МЕТОДОВ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРКИ. АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩИМ ПЕРИОДОМ

Проверка адекватности резерва незаработанной премии по каждой резервной группе предусматривает оценивание дисконтированной стоимости всех ожидаемых будущих денежных потоков, связанных с исполнением обязательств по действующим на отчетную дату договорам страхования и сравнении получаемой оценки с величиной резерва незаработанной премии за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов.

Текущие оценки будущих денежных потоков по договорам страхования включают ожидаемые :

- страховые выплаты;
- долю перестраховщиков в страховых выплатах;
- расходы на сопровождение договоров.

При этом ожидаемые страховые выплаты оцениваются исходя из убыточности, сложившейся в прошлом с учетом ее возможного развития, доля перестраховщиков в страховых выплатах – доле перестраховщиков в резерве незаработанной премии; инвестиционный доход - исходя из безрисковой ставки доходности, соответствующей кривой бескупонной доходности на отчетную дату по данным Банка России, расходы на урегулирование соответствуют предположениям, сделанным при оценке резервов убытков, расходы на сопровождение договоров определяются как процент от резерва незаработанной премии.

Результаты проверки адекватности по каждой резервной группе показывают превышение величины резерва незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов над дисконтированной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. В связи с изложенным, необходимость в формировании дополнительного резерва неистекшего риска и/или списании рассчитанных отложенных аквизиционных расходов отсутствует.

Динамика изменения резерва заявленных убытков в течение отчетного периода не дает оснований предполагать каких-либо значимых отклонений в порядке определения размера заявленных убытков.

Величины резерва произошедших, но не заявленных убытков по всем резервным группам не ниже, чем наилучшая актуарная оценка, то есть являются адекватными и достаточными.

Перестраховщики по договорам перестрахования являются синдикаты Ллойдс, имеющие высокий кредитный рейтинг. Случаи отказов в перестраховочных выплатах, открытые судебных производств с перестраховщиками в отношении заявленных убытков, часть которых подлежит возмещению, отсутствуют. Признаков обесценения актива – доли перестраховщика в страховых обязательствах не выявлено.

5.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗ ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ

В таблицах ниже представлены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков Компании: соотношения между первоначально сформированными резервами убытков по резервным группам и для компании в целом и уточненной оценкой обязательств по убыткам, состоявшимся в соответствующем отчетном периоде. Уточненная оценка обязательств на отчетную дату включает в себя переоцененный остаток резерва убытков (наилучшую актуарную оценку резерва убытков на 31.12.2015) и совокупные страховые выплаты по убыткам, состоявшимся в соответствующем отчетном периоде.

Страхование имущества физических лиц.

		в тыс. руб.		
		на отчетную дату		
		31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
резервы убытков		31 004	47 558	55 978
выплаты на растущим итогом к концу года				
	2013	1 078		
	2014	1 178	450	
	2015	1 178	450	1 680
переоцененный остаток резерва убытков на дату				
	31.12.2015	0	113	5 726
избыток/(недостаток) совокупного резерва убытков		29 826	46 995	48 572

Страхование недобровольной потери работы.

		в тыс. руб.		
		на отчетную дату		
		31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
резервы убытков		100 564	169 390	169 026
выплаты на растущим итогом к концу года				
	2013	445		
	2014	445	1 782	
	2015	445	1 782	892
переоцененный остаток резерва убытков на дату				
	31.12.2015	0	68	911
избыток/(недостаток) совокупного резерва убытков		100 119	167 540	167 224

Страхование финансовых рисков.

		в тыс. руб.		
		на отчетную дату		
		31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
резервы убытков		7 891	48 393	69 919
выплаты на растущим итогом к концу года				
	2013	263		
	2014	263	43	
	2015	263	43	63
переоцененный остаток резерва убытков на дату				
	31.12.2015	0	9	735
избыток/(недостаток) совокупного резерва убытков		7 629	48 340	69 120

В целом по компании.

данные на отчетную дату		в тыс. руб.		
		31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014
резервы убытков		139 498	266 574	306 112
выплаты нарастающим итогом к концу года				
	2013	1 817		
	2014	1 917	2 590	
	2015	1 917	2 590	3 645
переоцененный остаток резерва убытков на дату				
	31.12.2015	0	190	7 372
избыток/(недостаток) совокупного резерва убытков		137 581	263 793	295 096

Ретроспективный анализ достаточности показывает достаточность резервов убытков, сформированных в предыдущих периодах.

5.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ К ИСПОЛЬЗОВАННЫМ МЕТОДАМ, ДОПУЩЕНИЯМ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯМ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДШЕСТВУЮЩИМ ПЕРИОДОМ

В таблице ниже приведены результаты анализа чувствительности результатов актуарного оценивания резервов убытков к изменению использованных допущений и предположений. Указано влияние возможных изменений в коэффициенте ожидаемой убыточности (неотрицательная величина) на суммарную величину резервов убытков при условии того, что прочие допущения и предположения являются неизменными.

Изменение резервов убытков по состоянию на отчетную дату при изменении коэффициента убыточности.

резервная группа	в % от исходной величины	
	изменение коэффициента убыточности в 2015 году, -10%	изменение коэффициента убыточности в 2015 году, +10%
страхование имущества физических лиц	-3,7%	3,7%
страхование недобровольной потери работы	-8,8%	8,8%
страхование финансовых рисков	-8,8%	8,8%
прочие договоры страхования	-2,1%	1,7%
Итого	-3,1%	2,8%

5.5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ

По состоянию на отчетную дату в Компании не было и не предполагается поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.

5.6. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Ниже в таблицах указаны величина отложенных аквизиционных расходов по резервным группам на отчетную дату, а также их изменение за отчетный период.

Отложенные аквизиционные расходы на отчетную дату.

в тыс. руб.

резервная группа	отложенные аквизиционные расходы на 31.12.2015
страхование имущества физических лиц	29 728
страхование недобровольной потери работы	210 251
страхование финансовых рисков	0
прочие договоры страхования	492
Итого	240 471

Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период.

в тыс. руб.

резервная группа	изменение отложенных аквизиционных расходов за 2015 г.
страхование имущества физических лиц	-6 583
страхование недобровольной потери работы	-280 751
страхование финансовых рисков	0
прочие договоры страхования	177
Итого	-287 158

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

По состоянию на отчетную дату Компания не осуществляет контроль над операционной и финансовой деятельностью иных компаний.

5.8 СВЕДЕНИЯ О ВЛИЯНИИ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ОРГАНИЗАЦИИ

По состоянию на отчетную дату Компания не осуществляет контроль над операционной и финансовой деятельностью иных компаний.

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение ожидаемых недисконтированных потоков денежных средств по финансовым и страховым активам и обязательствам и обязательствам по договорам страхования с указанием их предполагаемых сроков.

в тыс. руб.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	24 303	-	-	-	24 303
Депозиты в банках	-	301 430	-	-	301 430
Займы выданные	-	236 104	-	-	236 104
Дебиторская задолженность по страховым операциям	769	-	-	-	769
Итого финансовые и страховые активы	25 072	537 534	0	0	562 606
Обязательства					
Резерв незаработанной премии *)	15 618	222 361	141 556	72 562	452 097
Резервы убытков, наилучшая акутарная оценка	2 762	52 766	4 893	1 627	62 048
Кредиторская задолженность по страховым операциям	2 694	6 929	-	-	9 623
Итого обязательства по договорам страхования	21 074	282 056	146 449	74 189	523 768
Чистый избыток/(разрыв) ликвидности	3 998	255 478	-146 449	-74 189	38 838
Совокупный избыток/(разрыв) ликвидности	3 998	259 476	113 027	38 838	

*) за вычетом отложенных аквизиционных расходов

Совокупный избыток ликвидности свидетельствует о соответствии сроков и величин потоков денежных средств Компании по активам и страховым обязательствам и о возможности обеспечить постоянное наличие денежных средств, необходимых для выполнения обязательств по договорам страхования (по состоянию на отчетную дату) по мере наступления сроков их погашения.

6.2. ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ

Вывод по результатам проверки адекватности страховых резервов, изложенным в разделе 5 настоящего документа: величины страховых резервов в финансовой отчетности Компании, составленной в соответствии с принципами и требованиями МСФО, являются адекватными и достаточными.

6.3. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОЙ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ОРГАНИЗАЦИИ, ОПРЕДЕЛЯЕМОЙ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО КАК ГРУППА

По состоянию на отчетную дату Компания не осуществляет контроль над операционной и финансовой деятельностью иных компаний.

6.4. ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Страховой риск, присущий договору страхования, заключается в возможности наступления страхового случая и неопределенности суммы и времени наступления связанного с ним убытка. Оценка обязательств по договорам страхования представляет собой прогноз будущего развития и оплаты выплат по уже произошедшим страховым случаям и случаям, возможным в будущем по действующим на отчетную дату договорам страхования. Точная величина этих обязательств будет известна только после урегулирования последнего убытка, итоговый результат может отличаться от прогнозов, полученных на основе актуарных методов. Текущие оценки величины обязательств могут различаться, при этом ни один из известных методов оценивания не может давать правильный результат при любых обстоятельствах.

На изменение полученных результатов актуарного оценивания, могут оказать существенное влияние, в частности, следующие события и обстоятельства:

- специфичность исторических данных, на основе которых определены допущения и предположения, так как предыдущий опыт может не повториться в будущем;
- изменения внешней среды, в том числе изменения в законодательстве и правоприменительной практике;
- изменения в политике по урегулированию убытков Компании, влияющие на релевантность имеющейся статистики;
- изменения социальных, демографических и экономических трендов, действие рыночных факторов.

6.5. РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ

Компании целесообразно проанализировать необходимость сохранения текущего уровня консерватизма в оценках резервов убытков. Иные рекомендации по изменению состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, изменению тарифной и перестраховочной политики организации, а также иные рекомендации, направленные на повышение качества актуарного оценивания обязательств Компании, отсутствуют.

6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

В актуарном заключении за 2014 год даны рекомендации проанализировать текущий уровень консерватизма в оценках резервов убытков. По результатам анализа, руководствуясь статьями 25, 26 стандарта МСФО 4, Компания приняла решение продолжить существующую практику, сохранив степень осмотрительности, используемую в оценках резервов убытков.



Д.А. Кривошеев
Регистрационный номер в Едином реестре
ответственных актуариев № 12