

Актuarное заключение по итогам актуарного оценивания

**Компания Страхование закрытое акционерное общество «Медэкспресс» по
состоянию на 31.12.2014 г.**

Исполнитель:
Ответственный актуарий
Бабайлова Нина Александровна

Москва 2015 год

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|-----------|
| 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ | 4 |
| 1.1. ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ. | 4 |
| 1.2. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ..... | 4 |
| 1.3. ЦЕЛЬ СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ. | 4 |
| 2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ | 4 |
| 2.1. ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (ПРИ НАЛИЧИИ). | 4 |
| 2.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ. | 4 |
| 2.3. НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ. | 4 |
| 3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ | 4 |
| 3.1. ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ. | 4 |
| 3.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА. | 4 |
| 3.3. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН)..... | 4 |
| 3.4. ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР (ОГРН)..... | 4 |
| 3.5. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ..... | 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, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ. | 6 |
| 4.3. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ. | 6 |
| 4.4. ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ. | 6 |
| 4.5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ЗАРАБОТАННЫХ ПРЕМИЙ И СОСТОЯВШИХСЯ УБЫТКАХ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ ЗА ОТЧЕТНЫЙ И ПРЕДШЕСТВУЮЩИЙ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ..... | 7 |
| 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. | 7 |
| 4.7. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ..... | 12 |
| 4.8. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ. | 13 |
| 5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ | 14 |
| 5.1. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА С РАСШИФРОВКОЙ СОСТАВА РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ, ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ. | 14 |
| 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. | 16 |
| 5.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ. | 16 |
| 5.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ К ИСПОЛЬЗОВАННЫМ МЕТОДАМ, ДОПУЩЕНИЯМ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯМ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДШЕСТВУЮЩИМ ПЕРИОДОМ. | 17 |
| 5.5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ. | 17 |
| 5.6. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА. | 18 |
| 5.7. СВЕДЕНИЯ ОБ ОЦЕНКЕ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ, БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ, РЕГРЕССАМ, ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ, А ТАКЖЕ ОБ ОЦЕНКЕ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА В ОТНОШЕНИИ ГРУППЫ. | 18 |
| 5.8. СВЕДЕНИЯ О ВЛИЯНИИ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ОРГАНИЗАЦИИ. | 18 |
| 6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ. | 18 |
| 6.1. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОЦЕНКИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА, В ТОМ ЧИСЛЕ С УЧЕТОМ СРОКОВ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ В СРАВНЕНИИ С ОЖИДАЕМЫМИ СРОКАМИ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ. | 18 |
| 6.2. ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ. | 20 |
| 6.3. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОЙ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ОРГАНИЗАЦИИ, ОПРЕДЕЛЯЕМОЙ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО КАК ГРУППА. | 20 |
| 6.4. ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ. | 20 |
| 6.5. РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ. | 20 |
| 6.6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД. | 20 |

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

1.1. Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.

31 декабря 2014 года.

1.2. Дата составления актуарного заключения.

28 апреля 2015 года.

1.3. Цель составления актуарного заключения.

Исполнение требований статьи 3 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

2.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).

Бабайлова Нина Александровна. (Далее Актуарий)

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

№ 57.

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

Ассоциация гильдия актуариев.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1. Полное наименование организации.

Страховое закрытое акционерное общество «Медэкспресс» (далее Организация или СЗАО «Медэкспресс»).

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

0141.

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7803025365.

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1037843040465.

3.5. Место нахождения

191186, г. Санкт-Петербург, ул. Гороховая 14/26.

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

| Вид страхования | Лицензия | Номер приложения | Дата начала работы |
|--|-----------------|-------------------------|---------------------------|
| Страхование от несчастных случаев и болезней | С № 0141 78 | 04 | 1994 |
| Медицинское страхование (включая страхование расходов путешествующих лиц «Medexpress Путешествующие») | С № 0141 78 | 05 | 1992 |
| Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) | С № 0141 78 | 06 | 1997 |
| Страхование грузов | С № 0141 78 | 10 | 1996 |
| Страхование имущества юридических лиц (за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования) | С № 0141 78 | 12 | 1994 |
| Страхование имущества граждан (за исключением транспортных средств) | С № 0141 78 | 13 | 1997 |
| Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (включая обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств) | С № 0141 78 | 14 | 2003 |
| Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам | С № 0141 78 | 20 | 2006 |

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938),.

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

Организация предоставила следующие данные:

- Журналы учета прямых договоров страхования;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования;
- Журналы учета убытков;
- Журнал учета суброгаций;
- ОСВ;
- Аквизиционные расходы;
- Оценки резервов по МСФО на 31.12.2013, 31.12.2014;
- Условия договоров перестрахования за 2013-2014 гг.
- Треугольники оплаченных убытков и понесенных убытков
- Заработанная премия разбивке на 31.12.2013 и 31.12.2014
- Выплаты за 1 кв 2015 года;
- Расходы на урегулирование убытков;
- Результат по операциям ПВУ за 2013-2014 гг.
- Инвестиционный доход на 2014, 2015 год
- Расходы на поддержание бизнеса

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

Был проведен анализ данных, их проверка на корректное ведение хронологии журналов убытков и договоров, сверка сумм премий и убытков в журналах и треугольниках убытков с данными финансовой отчетности Организации. Была проведена выборочная проверка крупных убытков и их долей.

В результате проведенных описанных контрольных процедур отклонений показателей финансовой отчетности от соответствующих показателей предоставленных журналов и агрегированных данных, способных повлиять на оценки и выводы настоящего Заключения, выявлено не было.

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

Для целей актуарного оценивания обязательств Организации договоры страхования распределены на резервные группы следующим образом:

| Резервные группы | Виды страхования |
|-------------------------|---|
| МОРЕ, ГРУЗЫ | Страхование грузов |
| КАСКО | Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта) |
| ОТВЕТСТВЕННОСТЬ | Страхование гражданской ответственности и добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств |
| ОСАГО | ОСАГО |
| НС | Страхование от несчастных случаев и болезней |
| ИМУЩЕСТВО | Страхование имущества юридических лиц (за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования) и страхование имущества граждан (за исключением транспортных средств) |
| ПУТЕШЕСТВУЮЩИЕ | Страхование расходов путешественников |
| ДМС | Медицинское страхование |

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

Информация содержится в сопроводительном письме.

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.

Страховая организация в общем случае формирует следующие страховые резервы:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резерв неистекшего риска (РНР);
- резервы убытков (РУ):
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

РНП

РНП в целях настоящего оценивания рассчитывался методом *pro rata temporis* от брутто-премии по всем резервным группам в предположении равномерного распределения риска по сроку договора.

РНР

РНР формируется в случае негативного результата LAT теста по резервной группе в размере превышения суммой необходимой для покрытия страховых обязательств по будущим убыткам по уже заключенным договорам размера РНП.

Для проведения LAT теста использовались предположения:

- об убыточности уже заключенного, но еще не заработанного портфеля договоров на базе исторических значений с учетом вероятного развития данного показателя в будущем
- об уровне расходов на урегулирование убытков в размере оценки этого показателя за отчетный период
- об уровне прочих расходов на поддержание деятельности по заключенным договорам
- об уровне инвестиционного дохода в размере доли дохода, приходящегося на РНП.

А также фактические данные об РНП и отложенной аквизиции по действующим договорам. В случае же, когда известно, что в портфеле имеются заключенные контракты, еще не вступившие в силу, обязательства по которым не покрываются подписанной премией, сумма подписанной премии по таким контрактам включается в тест адекватности резервов дополнительно к РНП по действующим контрактам.

В случае, когда влияние перестрахования на результат по резервной группе незначительно, тест адекватности резервов проводится на базе брутто перестрахования. В случае, когда влияние перестрахования по линии бизнеса существенно, тест адекватности резервов проводится нетто перестрахования.

В случае негативного результата LAT-теста РНР формируется следующим образом:

- 1) ОАР уменьшается на величину нехватки РНП. Если результат меньше 0, ОАР приравнивается к нулю и дополнительно проводится 2)
- 2) РНП увеличивается на величину разницы между нехваткой РНП и величиной ОАР до корректировки на РНР.

РУ

РЗУ сформирован на основании журнала убытков Организации.

Если оценка производится на базе заявленных+оплаченных убытков, результатом оценки является РПНУ. Если оценка производится на базе оплаченных убытков, результатов оценки является РУ и $РПНУ = РУ - РЗУ$. Используются следующие стандартные методы оценки:

Метод модифицированной цепной лестницы (МЦЛ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Факторы развития выбираются актуарием согласно его суждению. Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается в выборе факторов развития убытков, которые лучше всего подходят для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по выбранным факторам развития. При выборе факторов актуарий руководствуется их историческими значениями в рассматриваемый период, тенденциями к их изменению в последние периоды, внутренней информацией организации об операционных изменениях в процедуре урегулировании убытков.

Метод Борнхюттера – Фергюссона (БФ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков и заработанная премия. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду, делается предположение об ожидаемой убыточности и предельном убытке как произведении коэффициента убыточности на заработанную премию. Метод измеряет, насколько быстро в сравнении с усредненным историческим развитием убытки по отдельным периодам наступления нарастают до предполагаемого предельного уровня, и, в зависимости от результата, изменяет предельный убыток с ожидаемого изначально до другого уровня. Актуарное суждение заключается в выборе коэффициента убыточности, который лучше всего подходит для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением

цепочно-лестничной техники. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании, в том числе с учетом предельного развития убытков предыдущих периодов, определяемого с помощью других методов расчета
- убыточности, заложенной в тарифах организации
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию;

Если в тексте не указано обратное, резерв убытков оценивался на основании статистики убытков и заработанной премии в рублевом эквиваленте за 4кв 2009 – 4 кв 2014 гг.

| Резервные группы | Метод расчета | Статистика для расчета | Обоснование выбора |
|------------------|---------------|------------------------|---|
| МОРЕ, ГРУЗЫ | БФ | Заявленные+оплаченные | Выбор коэффициентов развития - стандартный метод цепной лестницы, стандартный БФ-метод по периодам происшествия 2014_кв3 и более ранним периодам; по периоду происшествия 2014_кв4 в качестве убыточности в БФ методе используется средняя убыточность за 2013_кв4-2014_кв3 |
| КАСКО | МЦЛ | оплаченные | 1-й коэффициент - стандартная цепная лестница, применяется ввиду отсутствия трендов в 1-м коэффициенте развития 2-й коэффициент выбран как средний из 3-х последних индивидуальных коэффициентов развития, с учетом тренда к увеличению индивидуальных коэффициентов развития 3-й коэффициент - стандартная цепная лестница. применяется ввиду отсутствия трендов в 3-м коэффициенте развития 4-й - 8-й коэффициент волатильны в связи с малым числом убытков. урегулированных в задержкой более года. Коэффициенты определяются сглаживанием по логарифмическому тренду. Далее коэффициенты выбраны по цепной лестнице. Результирующий резерв убытков был развернут в денежный поток. На основании внешнего предположения о постепенном росте влияния инфляции ожидаемые выплаты были скорректированы на ожидаемую инфляцию. Итоговый резерв убыток по КАСКО включает оценку влияния инфляции. |

| | | | |
|-----------------|-----|-----------------------|--|
| ОТВЕТСТВЕННОСТЬ | БФ | Заявленные+оплаченные | Статистика по урегулированным убыткам волатильна. 1-й - 3-й коэффициенты развития выбраны по стандартной цепной лестнице, 4-й - 8-й коэффициент получены путем сглаживания коэффициентов развития, полученным методом цепной лестницы. Убыточность по 4 кв 2014 года сглаживается как среднее по 2-3 кв 2014 года. |
| ОСАГО | МЦЛ | оплаченные | 2-й и 4-й коэффициенты развития выбраны как среднее из трех последних индивидуальных коэффициентов развития. Прочие коэффициенты выбраны как среднее из последних 4-х индивидуальных коэффициентов развития. Результирующий резерв убытков был развернут в денежный поток. На основании внешнего предположения о постепенном росте влияния инфляции ожидаемые выплаты были скорректированы на ожидаемую инфляцию. Итоговый резерв убытков по ОСАГО включает оценку влияния инфляции. |
| НС | БФ | оплаченные | 1-й коэффициент развития выбран как среднее из последних 10-ти индивидуальных коэффициентов. 2-й коэффициент развития выбран как среднее из максимума и минимума из последних 8-ми коэффициентов развития. 3-й - 6-й коэффициенты выбраны как максимум из 4-х индивидуальных коэффициентов развития. Далее коэффициенты выбраны как среднее из 3-х последних индивидуальных коэффициентов развития. выбор убыточности корректируется по 2014 году происшествия: 1 кв 2014 года выбран как усреднение по убыточности за 2-4 кв 2013. 2 кв 2014 года выбран как усреднение по убыточности за 3 кв 2013 - 1 кв 2014. 3 кв 2014 года выбран как усреднение убыточности за последний скользящий год. 4 кв 2014 года выбран как усреднение за 1 - 3 кв 2014. |
| ИМУЩЕСТВО | БФ | Заявленные+оплаченные | 1-й и 2-й коэффициенты развития выбраны как максимум из индивидуальных коэффициентов развития за последний скользящий год. 3-й -9-й коэффициенты выбраны как среднее из последних трех индивидуальных коэффициентов развития. Далее коэффициенты выбраны по цепной лестнице. |
| ПУТЕШЕСТВУЮЩИЕ | БФ | оплаченные | Для оценки резерва на конец года треугольники оплаченных убытков в рублях были переведены в доллары США. Выплаты за календарный квартал переведены в доллары США по курсу на дату окончания квартала. |

| | | | |
|-----|----|------------|--|
| ДМС | БФ | оплаченные | <p>Заработанная премия в рублях переведен в доллары США по курсу на дату окончания квартала. Итоговый резерв убытков в долларах США был переведен в рубли по курсу на 31.12.2014. Учитывая динамику индивидуальных коэффициентов развития, 1-й коэффициент был выбран как индивидуальный коэффициент по событиям 3 кв 2014; 2-й и 3-й коэффициенты выбраны как среднее по индивидуальным коэффициентам за последний скользящий год. 4-й коэффициент выбран как среднее из пяти последних индивидуальных коэффициентов. Далее коэффициенты выбраны по цепной лестнице. Убыточность по 3-му кварталу 2014 корректировалась; уровень убыточности по 3 кварталу 2014 года выбран как среднее за последние 3 квартала. Убыточность по 4-му кварталу сохранена на уровне 3-го квартала 2014.</p> <p>Коэффициенты развития выбраны как среднее из индивидуальных коэффициентов развития за последний скользящий год. Убыточность для 3,4 кв 2014 года выбрана по сезонному тренду относительно 2 кв 2014.</p> |
|-----|----|------------|--|

РРУУ

Резерв расходов на урегулирования рассчитывается отдельно для каждой резервной группы.

Резерв расходов на урегулирование убытков ОСАГО включает нулевой резерв под финансовый результат от операций ПВУ (прямого возмещения убытков). Фактический результат по операциям ПВУ в 2013-2014 гг. не подтверждает предположение о необходимости формирования резерва под негативный финансовый результат от операций ПВУ.

Резерв расходов на урегулирование убытков на базе пропорции фактически произведенных расходов на урегулирование к фактически произведенным выплатам.

4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых

резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.

Доля в РНП в целях настоящего оценивания рассчитывалась методом *pro rata temporis* от брутто-премии по всем резервным группам в предположении равномерного распределения риска по сроку договора.

Доля в РЗНУ рассчитывалась в соответствии с условиями действующих договоров перестрахования в применении к заявленным, но неурегулированным убыткам, оцененным на базе данных Организации о заявленных, но неурегулированных убытков по состоянию на отчетную дату в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку этих убытков.

Доля в РПНУ рассчитывалась как РПНУ умноженный на коэффициент в доле РПНУ, рассчитанный как отношение доли в сумме возмещений от перестраховщиков, полученных в 2014 году и доли в РЗНУ на 31.12.2014 к сумме страховых выплат за 2014 год и РЗНУ на 31.12.2014. Для расчета коэффициента в доле РПНУ учитываются данные по убыткам и выплатам (РЗНУ, доля в РЗНУ, выплаты и доли в выплате)

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

В целях настоящего оценивания в качестве базы для оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР) использовались:

- 1) суммы брокерских и агентских комиссионных вознаграждений
- 2) расходы на содержание персонала, занимающегося заключением договоров страхования, зависящие от объема страховой премии, и соответствующие отчисления во внебюджетные фонды
- 3) расходы по социальному обеспечению персонала, занимающегося заключением договоров страхования, зависящие от объема страховой премии
- 4) отчисления в Российский Союз Автостраховщиков (РСА) от страховых взносов по ОСАГО
- 5) расходы по изготовлению бланков полисов

Для учета отложенных аквизиционных расходов Группы, относящихся к конкретным договорам страхования, используется метод расчета *pro-rata temporis*. Для учета отложенных аквизиционных расходов Организации, не относящихся к конкретным договорам страхования, используется пропорция резерва незаработанной премии к начисленной премии за отчетный период.

Также при начислении комиссии в пользу Организации по договорам исходящего перестрахования рассчитывался пассив – доля перестраховщика в ОАР (база расчёта доли в ОАР). ОАР и доля перестраховщика в ОАР рассчитывались тем же методом, что и РНП или

Доля в РНП по договору или группе договоров, к которым относилась база расчета ОАР или доли в ОАР.

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.

Размер оцененных резервов, включая долю перестраховщика, на отчетную дату и изменение резервов за отчетный период (тыс. рублей).

Резервы на 31.12.2014 (тыс. рублей)

| Резервные группы | РРУУ | РУ | РЗУ | РПНУ | РНП | ДРЗУ | ДРПНУ | ДРНП |
|------------------|--------------|----------------|---------------|---------------|----------------|--------------|--------------|---------------|
| МОРЕ, ГРУЗЫ | - | 379 | - | 379 | 19 | - | 160 | 10 |
| КАСКО | 776 | 16 970 | 7 794 | 9 175 | 40 772 | 733 | 1 805 | 8 769 |
| ОТВЕТСТВЕННОСТЬ | 70 | 1 312 | 707 | 605 | 597 | 353 | 302 | 296 |
| ОСАГО | 791 | 12 537 | 4 035 | 8 502 | 22 463 | 21 | - | |
| НС | 134 | 2 114 | - | 2 114 | 4 765 | - | 123 | 345 |
| ИМУЩЕСТВО | 35 | 153 | 3 | 149 | 3 936 | 2 | 115 | 2 692 |
| ПУТЕШЕСТВУЮЩИЕ | - | 2 813 | | 2 813 | | - | 220 | - |
| ДМС | 5 285 | 65 366 | 9 608 | 55 758 | 305 880 | - | - | 9 |
| Итого | 7 091 | 101 645 | 22 148 | 79 497 | 378 432 | 1 110 | 2 725 | 12 122 |

Изменение резервов за отчетный период (тыс. рублей)

| Резервные группы | РРУУ | РУ | РЗУ | РПНУ | РНП | ДРЗУ | ДРПНУ | ДРНП |
|------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
| МОРЕ, ГРУЗЫ | - | 1 762 | 2 100 | 338 | 52 | 2 038 | 126 | 32 |
| КАСКО | 776 | 7 447 | 3 093 | 4 354 | 11 252 | 582 | 742 | 3 723 |
| ОТВЕТСТВЕННОСТЬ | 70 | 936 | 707 | 229 | 36 | 353 | 52 | 69 |
| ОСАГО | 791 | 7 302 | 1 922 | 5 379 | 5 970 | 18 | - | - |
| НС | 134 | 652 | 100 | 752 | 1 | - | 57 | 162 |
| ИМУЩЕСТВО | 35 | 147 | 297 | 149 | 398 | 191 | 115 | 171 |
| ПУТЕШЕСТВУЮЩИЕ | - | 986 | - | 986 | - | - | 37 | - |
| ДМС | 5 285 | 11 245 | 9 483 | 1 762 | 32 300 | - | - | 49 |
| Итого | 7 091 | 26 658 | 12 708 | 13 949 | 15 493 | 1 312 | 1 129 | 4 044 |

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.

Проведен тест на адекватность РНП текущим обязательствам. Для этой цели произведена группировка Резервных групп КАСКО и Ответственности в связи с наличием комплексных договоров КАСКО+ДАГО в действующем портфеле. Также объединены резервные группы ДМС и Путешествующие в связи с наличием комплексных договоров. Результат по резервной группе ОСАГО близкий к нулю, результат по группе КАСКО+ДАГО отрицательный, необходимо создать РНР в размере 8 388 тыс. руб. На предыдущую отчетную дату РНР не формировался.

| Резервные группы | РНР, тыс. руб. |
|-------------------------|-----------------------|
| МОРЕ, ГРУЗЫ | 11 |
| КАСКО+ОТВЕТСТВЕННОСТЬ | - 8 388 |
| ОСАГО | - 99 |
| НС | 2 299 |
| ИМУЩЕСТВО | 2 739 |
| ДМС+Путешествующие | 16 926 |
| Итого | - 8 388 |

Данные на конец 2013 года не предоставлены.

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.

В таблице ниже приведен ретроспективный анализ достаточности резерва убытков на 31.12.2013.

| Резервные группы | % отклонения текущей оценки резерва убытков на 31.12.13 от первоначальной |
|-------------------------|--|
| МОРЕ, ГРУЗЫ | 26% |
| КАСКО | 18% |
| ОТВЕТСТВЕННОСТЬ | -48% |
| ОСАГО | -22% |
| НС | -3% |
| ИМУЩЕСТВО | -19% |
| ПУТЕШЕСТВУЮЩИЕ | 55% |
| ДМС | 5% |
| Итого | 6% |

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.

Для оценки чувствительности резерва убытков последние два фактора развития корректировались на +/- 10% от выбранных. Результаты теста на чувствительность представлены в виде таблицы (в рублях):

| Резервные группы | -10% | +10% |
|-------------------------|---------------------|-------------------|
| МОРЕ, ГРУЗЫ | -379 031 | 83 870 |
| КАСКО | -5 684 599 | 6 052 123 |
| ОТВЕТСТВЕННОСТЬ | -120 417 | 120 417 |
| ОСАГО | -2 167 954 | 2 330 446 |
| НС | -94 119 | 281 764 |
| ИМУЩЕСТВО | -32 238 | 35 265 |
| ПУТЕШЕСТВУЮЩИЕ | -704 385 | 747 592 |
| ДМС | -16 836 676 | 44 317 448 |
| Итого | - 26 019 419 | 53 968 924 |

Данные по 2013 году не предоставлены.

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

Сумма будущих поступлений по суброгации КАСКО составила 3 303 233 руб.

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

| Резервные группы | ОАР | ДОАР |
|-------------------------|---------------|--------------|
| МОРЕ, ГРУЗЫ | 1 | 1 |
| КАСКО | 6 316 | 2 076 |
| ОТВЕТСТВЕННОСТЬ | 85 | 73 |
| ОСАГО | 3 055 | |
| НС | 1 109 | 62 |
| ИМУЩЕСТВО | 979 | 815 |
| <i>ПУТЕШЕСТВУЮЩИЕ</i> | | |
| <i>ДМС</i> | <i>50 030</i> | |
| Итого | 61 575 | 3 027 |

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.

У Организации нет дочерних страховых компаний.

5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.

Организация имеет межгрупповые операции в части резервов с ОАО СК «Альянс»:

Обязательства, межгруппа (тыс. рублей) 4 851

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.

Данная таблица включает данные по обязательствам Организации соответствующие настоящему Актуарного Заключения и данные по активам из отчетности Организации по МСФО на 31.12.2014. Величина активов в целом превышает величину обязательств.

2014

| Активы | до 1 мес. | 1 мес.-1 год | 1 год-5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Всего |
|---|---------------|----------------|----------------|---------------|---------------------|------------------|
| Процентные активы | | | | | | |
| Депозиты в банках | 12 000 | 177 714 | - | - | - | 189 714 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | 162 390 | 336 755 | 13 948 | 61 613 | 574 706 |
| Всего процентных активов | 12 000 | 340 104 | 336 755 | 13 948 | 61 613 | 764 420 |
| Беспроцентные активы | | | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 32 147 | - | - | - | - | 32 147 |
| Дебиторская задолженность | 29 389 | 254 764 | 1 088 | | | 285 241 |
| Предоплаты | | 11 967 | | 4 314 | | 16 281 |
| Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии | 75 | 12 047 | | | | 12 122 |
| Доля перестраховщиков в резерве убытков | - | 3 835 | | | | 3 835 |
| Отложенные аквизиционные расходы | 821 | 57 727 | | | | 58 548 |
| Требования по отложенному налогу | - | - | - | - | 27 529 | 27 529 |
| Прочие активы | - | - | - | - | - | - |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | 39 343 | 39 343 |
| Всего беспроцентных активов | 62 432 | 339 023 | 1 088 | 4 314 | 66 872 | 475 046 |
| Всего активов | 74 432 | 679 127 | 337 843 | 18 262 | 128 485 | 1 239 466 |
| Беспроцентные обязательства | | | | | | |
| Резерв незаработанной премии | 6 101 | 380 719 | | | | 386 819 |
| Резерв убытков | 9 608 | 95 824 | | | | 105 432 |
| Кредиторская задолженность | 59 975 | 34 950 | 24 | | | 94 948 |
| Прочие обязательства | - | - | - | - | - | - |
| Обязательства по отложенному налогу | - | - | - | - | - | - |
| Всего беспроцентных обязательств | 75 683 | 511 493 | 24 | - | - | 587 200 |
| Всего обязательств | 75 683 | 511 493 | 24 | - | - | 587 200 |

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

Размер наилучших оценок страховых резервов, сформированных компанией на 31.12.2014, адекватен. Отклонение суммарной оценки обязательств в отчетности МСФО от оценки Актуария не превышает 3%.

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

У Организации нет дочерних страховых компаний.

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

В связи с постоянно меняющейся практикой судебных решений по страховым убыткам, возможное появление новых практик или активизация уже известных практик может оказать заметное влияние на переоценку обязательств компании.

Поскольку как на 31.12.14, так и на дату составления актуарного заключения, точная величина инфляции, связанной с падением курса рубля, неизвестна, отклонение фактической инфляции от ожидаемой может оказать существенное влияние на переоценку обязательств компании.

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

Рекомендуется накапливать статистику по операциям ПВУ в ОСАГО, пригодную для актуарного анализа будущего финансового результата по операциям ПВУ.

Рекомендуется провести анализ портфеля ОСАГО, с выделением убыточных клиентов/сегментов, и рассмотреть возможность отказа от них.

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

Актуарное заключение составляется в первый раз.



Ответственный актуарий
Бабайлова Нина Александровна
28.04.2015