

**Актuarное заключение**  
**по итогам актуарного оценивания деятельности**  
*Некоммерческой организации потребительское*  
*общество Общество взаимного страхования*  
*«Кооперативное единство» за 2014 год*

2015 год

## 1. Общие сведения

Актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Некоммерческой организации потребительское общество Общество взаимного страхования «Кооперативное единство» (далее – НО ПО ОВС «Кооперативное Единство», Компания) и содержит результаты актуарного оценивания принятых страховых обязательств и доли перестраховщиков в страховых резервах по состоянию на 31.12.2014.

Цель составления Актуарного заключения – представление результатов обязательного актуарного оценивания принятых страховых обязательств НО ПО ОВС «Кооперативное Единство» по состоянию на 31.12.2014 в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

## 2. Сведения о субъекте актуарной деятельности

Субъектом актуарной деятельности является – **ответственный актуарий Борсук Дмитрий Александрович** (далее – ответственный актуарий).

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев - **№4**.

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий Борсук Д.А. - **Некоммерческое партнерство содействия развитию и регулированию актуарной деятельности «Ассоциация профессиональных актуариев» (АПА)**.

Регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр саморегулируемых организаций - **№1**.

## 3. Сведения о заказчике актуарного оценивания

Заказчиком на оказание услуг по обязательному актуарному оцениванию является – НО ПО ОВС «Кооперативное Единство» в соответствии с договором на обязательное актуарное оценивание N79A-2014 от «24» марта 2015 года, заключенным с ответственным актуарием.

Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела - **4279**

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) - 5406571621

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) - 1115400000902

Место нахождения – 630099 г. Новосибирск, ул. 99 Красный проспект, 29 оф. 35

Почтовый адрес – 630099 г. Новосибирск, ул. 99 Красный проспект, 29 оф. 35

Лицензия **ОВС №4279 54** от **29 мая 2012 года** на осуществление взаимного страхования по следующим видам страхования:

- ОВС №4279 54 – 13 – Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств
- ОВС №4279 54 – 06 – Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)
- ОВС №4279 54 – 12 – Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования

## 4. Сведения об объекте актуарного оценивания

Объектом актуарного оценивания является деятельность Компании, осуществляемая НО ПО ОВС «Кооперативное Единство» в рамках действующей лицензии на осуществление взаимного страхования.

Страховые резервы по видам страхования иным, чем страхование жизни, формируются в соответствии с правилами, утвержденными приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июня 2002 года № 51н и положением о формировании страховых резервов по



**НО потребительское общество ОВС «Кооперативное единство»  
 Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности за 2014 год  
 в тыс. российских рублей**

страхованию иному, чему страхование жизни, утвержденным внеочередным собранием членов НО ПО ОВС «Кооперативное Единство» протокол №4 от 02.08.2011.

НО ПО ОВС «Кооперативное Единство» по каждой учетной группе формирует:

- резерв незаработанной премии;
- резерв заявленных, но неурегулированных убытков;
- резерв произошедших, но не заявленных убытков.

Страховые риски в перестрахование не передаются.

Страховой портфель Компании характеризуется следующими показателями:

Учетная группа	Наименование	2014 год		2013 год	
		Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
5	Страхование средств наземного транспорта	3 061	26%	3 885	26%
11	Страхование имущества, кроме перечисленного в учетных группах 5-10, 12	8 843	74%	11 225	74%
<b>ИТОГО</b>		<b>11 904</b>	<b>100%</b>	<b>15 110</b>	<b>100%</b>

Основное направление деятельности Компании – заключение договоров имущественного страхования.

В 2014 году общий объем сбора премий снизился примерно на 21%, однако доля договоров автострахования и имущественного страхования осталась прежней.

Для проведения актуарного оценивания произведено распределение направлений деятельности Компании по резервным группам, совпадающих с учетными группами по РСБУ. Данное распределение признано достаточным в части требований однородности рисков:

Учетная группа	Резервная группа	Наименование
5	1	Страхование средств наземного транспорта
11	2	Имущественное страхование

#### **5. Сроки проведения актуарного оценивания**

Актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Компании за 2014 год и содержит результаты актуарного оценивания принятых страховых обязательств и доли перестраховщиков в страховых резервах по состоянию на 31.12.2014.

#### **6. Перечень представленных заказчиком актуарного оценивания сведений**

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

- a) Бухгалтерская(финансовая) отчетность Компании за 2014 год
- b) Расчет страховых резервов по состоянию на 31.12.2014 и 31.12.2013
- c) Журналы договоров страхования и журналы убытков за период с даты начала деятельности по 31.12.2014
- d) Информацию о действующих страховых тарифах и действующей структуре тарифной ставки
- e) Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни

и иной информации, которая использовалась исключительно для целей актуарного оценивания страховых обязательств и анализа текущей деятельности Компании.



Для проверки полноты предоставленных данных была произведена сверка с данными бухгалтерской отчетности Компании за 2014. В результате проведения сверки существенных отклонений не выявлено.

Таким образом, исходные данные, которые были использованы для целей актуарного оценивания можно признать полными, согласованными с бухгалтерской отчетностью Компании и внутренне непротиворечивыми.

#### **7. Нормативные документы, использованные при подготовке актуарного заключения**

Актуарное оценивание проведено в соответствии с требованиями следующих нормативных документов:

1. Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (далее – **Закон №293-ФЗ**);
2. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2;

а также необходимой информацией из Международных стандартов актуарной практики (ISAP) и Международных стандартов финансовой отчетности (IFRS).

#### **8. Методика проведения актуарных расчетов и использованные данные**

В ходе подготовки Актуарного заключения произведено актуарное оценивание принятых страховых обязательств Компании в разрезе следующих страховых резервов:

- Резерв незаработанной премии (**РНП**) и отложенных аквизиционных расходов (**ОАР**);
- Резерв произошедших убытков (**РУ**):
  - ✓ резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям (**РЗУ**);
  - ✓ резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям (**РПНУ**);
  - ✓ резерв расходов на урегулирование убытков (**РУУ**);
- Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам;
- Резерв неистекшего риска;
- Доля перестраховщиков в страховых резервах:
  - ✓ Доля перестраховщиков в РНП
  - ✓ Доля перестраховщиков в РУ

Далее по тексту приведено описание методики проведения актуарных расчетов:

##### **Резерв незаработанной премии**

РНП предназначен для покрытия возможных будущих убытков по договору страхования, которые могут произойти в течение периода ответственности Компании по действующему договору страхования, а также обязательств Компании по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения договора страхования. РНП признается в момент начала ответственности по договору страхования.

Расчет РНП производится в размере части начисленной премии по каждому договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия соответствующих договоров. Оценка РНП проводилась методом «pro rata temporis», исходя из сроков, по которым было произведено начисление премии по соответствующему договору страхования.

Величина РНП определяется суммированием РНП по резервным группам.



$$UPR = \sum_{i=1}^n UPR_i \quad (1)$$

где

- UPR – резерв незаработанной премии (Unearned Premium Reserve);  
n – количество резервных групп.

Расчет РНП по договорам страхования производится методом «pro rata temporis» по следующей формуле:

$$UPR = WP * \frac{Date(End) - RepDate}{Date(End) - Date(Beg) + 1} \quad (2)$$

где

- UPR – резерв незаработанной премии (Unearned Premium Reserve);  
WP – начисленная премия (Written Premium);  
Date(End), Date(Beg) – дата окончания и дата начала ответственности страхования;  
RepDate – отчетная дата.

Метод «pro rata temporis» использовался для расчета РНП по состоянию на 31.12.2014.

#### **Отложенные аквизиционные расходы**

Отложенные аквизиционные расходы (Deferred Acquisition Cost, DAC) капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия договоров страхования.

Аквизиционные расходы представляет собой прямые расходы, связанные с заключением или возобновлением договора страхования, такие как:

- Комиссионное вознаграждение за заключение договоров страхования о
- Отчисления от страховых премий, предусмотренные действующим законодательством.

Отложенные аквизиционные расходы определены по каждому договору страхования как отношение произведения РНП и начисленного комиссионного вознаграждения к сумме страховой брутто премии.

У компании отсутствуют прямые расходы, связанные с заключением договоров страхования, которые можно было бы непосредственно распределить на договоры страхования. В связи с этим, Компания не формирует отложенные аквизиционные расходы.

#### **Резерв заявленных, но неурегулированных убытков**

Для оценки РЗНУ (Outstanding claims reserve, OCR) используется журнальный метод учета, размер претензии оценивается по каждой претензии отдельно, исходя из экспертных оценок или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму ущерба.

РЗНУ формируется, исходя из размера неурегулированных на отчетную дату страховых



обязательств Компании, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Компании.

#### Резерв произошедших, но незаявленных убытков

Размер РПНУ основывается на оценке конечной стоимости всех убытков, которые возникли, но еще не были заявлены и не были погашены по состоянию на отчетную дату. В отношении уведомления об определенных типах убытков и их погашения могут возникать задержки, ввиду чего конечная стоимость данных убытков не может быть достоверно известна по состоянию на отчетную дату.

Оценка РПНУ производилась с использованием нескольких общепринятых актуарных методик прогнозирования убытков, основанных на эмпирических данных и предположениях, которые могут включать определенный запас в отношении неблагоприятных отклонений: метод «Цепная лестница» (Chain Ladder), метод Борнхуттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson, B-F method), метод ожидаемых претензий (LR-method), метод «Кейп код» (Stanard-Buhlmann, Cape code).

Для направлений деятельности, по которым недостаточно статистики выплат использовался метод ожидаемых претензий при прогнозировании суммы будущих выплат (LR-method). Во внимание принималась ожидаемая убыточность для соответствующей резервной группы.

$$\text{Expected Claims} = \text{LR} * \text{EP}, \quad (3)$$

где

Expected Claims	–	ожидаемые неоплаченные претензии,
LR	–	уровень ожидаемой убыточности (Loss Ratio, %);
EP	–	заработанная премия (Earned Premium).

Ожидаемая убыточность *LR* определялась на основе данных о среднем уровне убыточности по данной резервной группе, т.е. анализировалось соотношение фактических претензий по договорам страхования и меры потенциального размера риска (страховых премий), которые Компания несет в отношении данных договоров страхования. Таким образом, общая оценка неоплаченных претензий производилась на основании априорной оценки убыточности.

Оценка неоплаченных претензий представляет собой разницу между ожидаемыми и оплаченными претензиями. При применении LR-метода убытки должны корреспондировать с соответствующими страховыми премиями.

$$\text{LR} = \frac{\text{Claims}}{\text{Premium}}, \quad (5)$$

где

Claims	–	оплаченные претензии по портфелю договоров;
Premium	–	страховые премии по портфелю договоров.

Для резервных групп, имеющих достаточную статистику выплат, применялись методы оценки, основанные на использовании развития убытков: методы «Цепная лестница», Борнхуттера-Фергюсона, «Кейп код».

При использовании данных методов применялись кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках. В качестве периода развития убытка был принят



квартал или год, в зависимости от характера выплат в первые периоды происшествия. Для расчета РПНУ использовались статистически значимые треугольники развития убытков с данными об оплаченных убытках не менее чем за последние 12 кварталов, предшествующих отчетной дате.

**(1) Метод «Цепная лестница».**

Оценка окончательной величины неоплаченных претензий производится умножением фактических оплаченных убытков на соответствующие выбранные факторы развития.

Данный метод приводит к хорошим результатам в случае стабильного развития претензий, т.е. в предположении, что развитие будущих претензий подобно развитию предыдущих. Поэтому небольшие флуктуации в величинах оплаченных претензий или урегулирование нетипичных, необычайно крупных убытков, как правило, приводит к ненадежным прогнозам.

Метод хорошо применим для работы стабильной среды: в течение периода анализа не происходит существенного изменения в адекватности заявленных урегулированных убытков, скорость закрытия или оплаты претензий значительно не меняется.

**(2) Метод «Борнхуттера-Фергюсона».**

Основная идея метода заключается в том, что окончательные претензии фактически разделяются на уже оплаченные претензии и претензии, которые еще не были заявлены, т.е. неоплачены. Таким образом, неоплаченные претензии достигают окончательного уровня на основании величины ожидаемых претензий. При этом большие веса при использовании метода В-F присваиваются претензиям по мере достижения более зрелого развития, чем достигается принцип стабильности развития претензий.

$$\text{Ultimate Claims} = \text{Actual Paid Claims} + \text{Expected Claims}, \quad (6)$$

где

Ultimate Claims – окончательные претензии;  
Actual Paid Claims – фактически оплаченные претензии.

Для В-F метод в треугольнике развития использовались оплаченные убытки. Треугольники развития строились без учета будущих поступлений от третьих лиц, ожидающихся в связи с урегулированием убытков (полученные доходы от реализации годным остаткам, доходы по суброгации и регрессам).

Окончательная величина РПНУ определялась как разница между общим резервом выплат по произошедшим убыткам и резервом выплат по заявленным, но неурегулированным убыткам по страховым случаям (РЗНУ).

**(3) Метод «Кейп код» (Stanard-Buhlmann method, Cape code).**

Метод «Кейп код» подобен методу «Борнхуттера-Фергюсона». Основное отличие между двумя методами состоит в подходах к определению ожидаемого коэффициента убыточности. В методе «Кейп код» ожидаемый коэффициент убыточности рассчитывается на основе статистики выплат за предыдущие несколько лет, а не на независимой экспертной оценке, как в методе «Борнхуттера-Фергюсона».

Расчеты общего резерва произошедших убытков были произведены по каждой резервной группе и затем увеличивались на среднюю величину расходов на урегулирование убытков в отчетном периоде.

Сумма резерва выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям (РПНУ) получена вычитанием резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям (РЗНУ) из общего резерва произошедших убытков.

**(4) Прогноз крупных убытков**



В ходе проведения расчетов важно было установить, как убытки, которые можно классифицировать как крупные убытки, влияют на выбранный метод оценки. В случаях, когда крупные убытки искажают результаты оценки, данные убытки исключались из первоначального расчета, и в окончательной оценке РПНУ учитывался прогноз развития крупных убытков. Особенно исключение крупных убытков важно, когда объем данных недостаточен, т.к. в подобных случаях крупные претензии могут существенно исказить факторы развития.

#### Резерв расходов на урегулирование убытков

Расходы на урегулирование убытков подразделяются на прямые (расходы на оплату экспертизы оценки ущерба и т.д.) и косвенные (заработная плата отдела урегулирования убытков, аренда помещения, офисные расходы и т.д.).

В расчете РУУ учитывались расходы, связанные с оплатой труда и отчислениями сотрудников, занимающихся урегулированием убытков, а также с оплатой услуг специалистов, по оценке ущерба.

$$LAE = (IBNR + OCR) * \%_{LAE}, \quad (7)$$

Резерв РУУ соотносился в целом по портфелю с учетом предоставленной информации о фактических расходах на урегулирование убытков, которые были понесены Компанией в течение отчетного периода.

#### Оценка доходов по суброгации и регрессам, а также доходов от реализации годных остатков

Компания не формирует резерв по суброгации и регрессам и тем самым не учитывает его влияние на резерв убытков, т.е. использует консервативный подход к резервированию, основываясь на принципе осмотрительности.

#### 9. Результаты актуарного оценивания

Компания при расчете страховых резервов руководствовалась действующим положением по расчету страховых резервов. Данное положение разработано на основе Правил 51н и содержит в себе методики расчета, отличные от методик, применяемых ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

Далее в текущем блоке будет приведена оценка страховых резервов, выполненная ответственным актуарием на основе методов, описанных в разделе 8 и произведено сравнение полученных результатов с результатами расчета страховых резервов Компании.

#### Общая величина принятых страховых обязательств по состоянию на 31.12.2014 составила:

Резервная группа	Расчет Компании		
	31.12.2014	31.12.2013	Изменение
РНП	5 899	7 108	(1 209)
Резерв убытков	2 895	220	2 675
Стабилизационный резерв	-	-	-
Резерв неистекшего риска	-	-	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>8 794</b>	<b>7 328</b>	<b>1 466</b>



### Резерв незаработанной премии

Результаты расчета РНП представлены в таблице:

Резервная группа	РНП на 31.12.2014		
	Компания	Актуарий	Расхождение
1	1 292	1 292	-
2	4 607	4 607	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>5 899</b>	<b>5 899</b>	<b>-</b>

Расчет РНП проводился ответственным актуарием на основе предположения о равномерном распределении риска в течение действия договора страхования. Ввиду того, что у Компании отсутствуют прямые аквизиционные расходы, результаты расчета РНП идентичны результатам расчета, произведенного Компанией.

### Резерв убытков

При проведении актуарного оценивания рассматривается совокупный резерв убытков в виде суммы отдельных резервов РЗУ, РПНУ, РУУ.

В таблице ниже приведена информация о величине резерва убытков, рассчитанного ответственным актуарием, и данные о величине резерва убытков, рассчитанные Компанией.

Резервная группа	РУ на 31.12.2014 - актуарий				РУ на 31.12.2014 - данные Компании			
	РЗУ	РПНУ	РУУ	Резерв убытков	РЗУ	РПНУ	РУУ	Резерв убытков
1	41	616	20	676	42	1 218	-	1 260
2	659	1 382	61	2 103	679	956	-	1 635
<b>ИТОГО:</b>	<b>700</b>	<b>1 998</b>	<b>81</b>	<b>2 779</b>	<b>721</b>	<b>2 174</b>	<b>-</b>	<b>2 895</b>

**РЗНУ** был определен, исходя из размера неурегулированных на отчетную дату страховых обязательств Компании, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Компании. Компания применяет аналогичный метод определения величины РЗНУ.

Для оценки **РПНУ** были применены следующие методы:

- **Резервная группа 1** - урегулирование претензий с даты возникновения до даты урегулирования по данному направлению деятельности в среднем составляет 3 квартала. Для оценки резерва предстоящих убытков (РУ) был применен **В-Ф метод** с группировкой убытков по кварталам наступления страховых случаев на основе треугольника оплаченных убытков. Количество использованных периодов – 10. Средний уровень убыточности за последние 10 кварталов составил около 20%. С учетом того, что данный вид страхования является высокорисковым видом и средняя убыточность по данному виду составляет от 50 до 80%, ответственным актуарием принято решение об установлении коэффициента убыточности на уровне 60% (в соответствии с действующей структурой тарифной ставки).
- **Резервная группа 2** - Компания обладает незначительной статистикой выплат по данной резервной группе. В связи с отсутствием надежной статистики оплаченных убытков оценка общего резерва рассчитана на уровне средней убыточности – 30% по данному направлению деятельности (**LR-метод**). Для расчета использовались последние 4 квартала отчетного периода.

При оценке резерва **РУУ** величина расходов на урегулирование убытков соотносилась с величиной фактически урегулированных в отчетном периоде убытков в целом по портфелю. В ходе проведения анализа бухгалтерской отчетности актуарий пришел к выводу, что величина расходов на урегулирование убытков является крайне незначительной величиной и не



выделяется Компанией в отдельный вид расходов. В связи с этим обстоятельством было принято решение установить величину расходов на урегулирование убытков в размере 3% от величины резерва убытков.

#### Анализ чувствительности резерва убытков

В таблице ниже представлены параметры, изменение в которых может значительно повлиять на оценку размера страховых обязательств.

Резервная группа	Базовый вариант резерва убытков на 31.12.2014 (без учета РУУ)	Увеличение коэффициентов развития убытков (97,5-й процентиль)	Изменение ожидаемого итогового коэффициента убыточности на 10%	Увеличение коэффициентов развития убытков (97,5-й процентиль) и изменение ожидаемого итогового коэффициента убыточности на 10%
1	676	226	68	316
2	2 103	0	237	237
<b>ИТОГО</b>	<b>2 779</b>	<b>226</b>	<b>304</b>	<b>553</b>

#### 10. Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков.

В анализе адекватности резервов убытков (Run-off) было использовано соотношение между убытками, произошедшими в предыдущем отчетном периоде, но урегулированными в течение текущего отчетного периода и оценками резервов, сформированными на отчетные даты, учитывающие данные убытки.

Для целей представления результатов Run-off анализа использовалась оценка резерва убытков на предыдущую отчетную дату. В виду того, что актуарное оценивание страховых обязательств было произведено впервые, анализ адекватности предыдущих оценок не производился.

Резервная группа	Резерв убытков на 31.12.2013	Урегулированные убытки в 2014 г. по страховым случаям до 2014 г.	Переоценка резерва убытков на 31.12.2014 по страховым случаям до 2014 г.	Избыток/ (недостаток)
1	5	575	-	(570)
2	215	-	-	215
<b>ИТОГО</b>	<b>220</b>	<b>575</b>	<b>-</b>	<b>(355)</b>

Результат ретроспективного анализа достаточности страховых резервов показал, что резерв сформирован в недостаточном размере. Недостаток резерва убытков составил 355 тыс. рублей или 160% от величины первоначальной оценки резерва убытков.

Актуарий выделяет следующие основные причины недостаточного формирования резерва убытков:

- По резервной группе 1 был урегулирован крупный убыток в размере 575 тыс. рублей. Согласно предоставленным в журналах данным данный убыток заявлен в 2013 году, однако в резерв РЗУ Компанией данный убыток не включен. В случае, если бы убыток был учтен в составе РЗУ и, следовательно, в составе резерва убытков, Run Off анализ не показал бы недостаточность сформированных резервов.

#### 11. Проверка адекватности сформированных страховых обязательств

Тест на достаточность (LAT-тест) проводится ежегодно, чтобы убедиться в достаточности сформированных страховых резервов для выполнения обязательств по действующим на отчетную дату договорам.

Для выполнения этого теста использована наилучшая оценка будущих денежных потоков по



договорам страхования, расходов на урегулирование, общехозяйственных и административных расходов, вытекающих из тестируемых договоров страхования.

В случае если тест показал неадекватность балансовой стоимости страховых обязательств, то такой дефицит признается в полном объеме в составе прибыли или убытка в качестве резерва неистекшего риска (РНП, Unexpired Risk Reserve, URR), т.е. РНП формируется в случае, когда величины РНП на 31.12.2014 может быть недостаточно для покрытия будущих выплат и издержек, которые возможно возникнут в течение неистекшего срока действия договоров страхования.

РНП определяется по следующей формуле:

$$URR = UPR * \max((CCR-1) + DAC / \text{Earned Premium}; 0), \quad (6)$$

где

URR	-	резерв неистекшего риска (Unexpired Risk Reserve);
UPR	-	резерв незаработанной премии (Unearned Premium Reserve);
Earned Premium	-	заработанная премия;
CCR	-	прогнозный комбинируемый коэффициент убыточности (Combined Claim Ratio)

Прогнозирование коэффициента убыточности CCR производится по совокупности договоров страхования, действующих на отчетную дату за период от отчетной даты до окончания действия всех таких договоров.

Формула расчета CCR:

$$CCR = CR + OER, \quad (7)$$

где

CR	-	коэффициент убыточности (Claims Ratio);
OER	-	коэффициент издержек (Other Expenses Ratio).

Формулы расчета ожидаемых коэффициентов убыточности CR и издержек OER приведены ниже (расчет коэффициентов производится по нетто-параметрам соответствующих финансовых показателей):

$$CR = \frac{\text{Incurred Claims}}{\text{Earned Premium}} \quad (8)$$

В качестве ожидаемого коэффициента убыточности принимались значение данного показателя, полученные при расчете РПНУ.

$$OER = \frac{\text{Other Expenses}}{\text{Earned Premium}} \quad (9)$$

где

Incurred Claims	-	понесенные убытки по страховым случаям отчетного периода;
-----------------	---	---



Other Expenses - прочие (неаквизиционные) расходы, не связанные с заключением новых договоров страхования, например:

Коэффициент неаквизиционных расходов, которые будут понесены для поддержания деятельности без заключения новых договоров страхования, принят на уровне 5%.

Компания не формирует долю перестраховщиков в резерве неистекшего риска.

Результаты проведения теста на достаточность страховых обязательств отдельно по направлениям деятельности и в целом по Компании по состоянию на 31.12.2014 года приведены в таблице ниже:

Резервная группа	CR, %	LAE, %	OER, %	Будущие доходы (UPR)	Будущие расходы	URR
1	60%	3%	5%	1 292	879	-
2	23%	3%	5%	4 607	1 889	-
<b>ИТОГО</b>	-	-	-	<b>5 899</b>	<b>2 767</b>	-

По страховому портфелю Компании дефицит премий по договорам с неистекшей ответственностью отсутствует. Будущих доходов достаточно для покрытия будущих издержек как в целом по Компании, так и в разрезе каждой резервной группы.

## 12. Выводы по результатам актуарного оценивания

### Оценка страховых обязательств Компании

На основе результатов проведенного актуарного оценивания принятых страховых обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года можно сделать вывод об адекватном составе и структуре статистических данных за 2013 и 2014 годы, использованных для целей подготовки Актуарного заключения и формирования:

- Резерв незаработанной премии (РНП);
- Резерв произошедших убытков (РУ);
- Резерв неистекшего риска,

Результаты актуарного оценивания страховых обязательств по состоянию на 31.12.2014 в сравнении с оценкой Компании:

Резервы	Данные актуарного оценивания	Данные Компании	Изменение
РНП	5 899	5 899	-
Резерв убытков	2 779	2 895	(116)
Стабилизационный резерв	n/a	-	-
Резерв неистекшего риска	-	n/a	-
<b>ИТОГО</b>	<b>8 678</b>	<b>8 794</b>	<b>(116)</b>

В целом по результатам актуарного оценивания деятельности Компании можно сделать вывод о соответствии процессов формирования страховых резервов, состава и методов расчета принятым страховым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2014 года.

### Анализ адекватности сформированных страховых обязательств

Тест на адекватность (Liability Adequate Test) не выявил превышения ожидаемых расходов по действующим договорам страхования над ожидаемыми доходами. По Компании РНП на 31 декабря 2014 года достаточно.



### Анализ достаточности сформированного резерва убытков

Результат ретроспективного анализа достаточности страховых резервов показал, что резерв сформирован в недостаточном размере. Недостаток резерва убытков составил 355 тыс. рублей или 160% от величины первоначальной оценки резерва убытков.

Данное недорезервирование объясняется исключением крупного убытка по резервной группе 1 из резерва РЗУ.

### Информация о структуре активов Компании

В соответствии с действующим законодательством Компания обязана соблюдать определенные требования к структуре активов, закрепленные в следующих документах:

- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Приказом Министерства финансов РФ от 2 июля 2012 года № 100н «Об утверждении порядка размещения страховщиками средств страховых резервов»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленное Приказом Министерства Финансов России от 2 июля 2012 года 101н «Об утверждении Требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика»

По состоянию на 31.12.2014 и 31.12.2013 величина активов составляет:

	на 31.12.2014	на 31.12.2013
Депозитные вклады	2 500	1 500
Предоставленные займы	2 380	3 930
Инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов	500	500
Денежные средства	8 037	6 846
Дебиторская задолженность страхователей по страховым премиям	1 822	259
Прочие активы	8	2
<b>Итого активов</b>	<b>15 247</b>	<b>13 037</b>
<i>из них высоколиквидные активы</i>		
Депозитные вклады	2 500	1 500
Денежные средства	8 037	6 846
<b>Итого высоколиквидных активов</b>	<b>10 537</b>	<b>8 346</b>
Страховые резервы	8 794	7 328
<b>Избыток/(недостаток) высоколиквидных активов</b>	<b>1 743</b>	<b>1 018</b>

Активы взяты из бухгалтерской проаудированной отчетности Компании за 2014 год.

В основном все представленные в бухгалтерской отчетности высоколиквидные активы Компании имеют сроки погашения до 1 года. Сформированные страховые обязательства так же имеют сроки погашения до 1 года. В связи с чем можно сделать вывод, что Компания имеет по состоянию на отчетную дату достаточную величину активов для выполнения всех требований по сформированным на отчетную дату страховым обязательствам.



**Заключение по результатам актуарного оценивания**

Состав, методы расчета и процессы формирования резервов по видам страхования, иным чем страхование жизни, в Компании по состоянию на 31 декабря 2014 года соответствуют принятым обязательствам.

Активы, отраженные в бухгалтерской отчетности Компании достаточны для выполнения требований по сформированным страховым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Ответственный актуарий  
Д. А. Борсук



«27» марта 2015 года