

*Актuarное заключение
об оценивании страховых резервов и активов*

Открытое акционерное общество Страховая компания «Альянс»

Организация:
Открытое акционерное общество Страховая компания «Альянс»,
Ответственный актуарий:
Фетисов Дмитрий Николаевич

**Москва
30.04.2015**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ.....	5
1.1.ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.....	5
1.2.ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.	5
1.3.ЦЕЛЬ СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.	5
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ.....	5
2.1.ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (ПРИ НАЛИЧИИ).	5
2.2.РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ.....	5
2.3.НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ.	5
2.4.ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЯХ ДОЧЕРНИХ КОМПАНИЙ.	5
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	5
3.1.ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ.	5
3.2.РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА.	6
3.3.ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН).	6
3.4.ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР (ОГРН).....	6
3.5.МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ	6
3.6.СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ).	6
3.7.СВЕДЕНИЯ О ДОЧЕРНИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.	7
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ.....	14
4.1.ПЕРЕЧЕНЬ ФЕДЕРАЛЬНЫХ СТАНДАРТОВ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.....	14
4.2.ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.	14
4.3.СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ.....	15

4.4.Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования.....	15
4.5.Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов.....	16
4.6.Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.....	36
4.7.Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	37
4.8.Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	37
5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	38
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.....	38
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.....	40
5.3.Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.....	40
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.....	41
5.5.Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	42
5.6.Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.....	42
5.7.Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода по дочерним компаниям.....	43

5.8.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..... 45

5.9.СВЕДЕНИЯ О ВЛИЯНИИ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ОРГАНИЗАЦИИ. 45

**6..... ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.
46**

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..... 46

6.2.Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов..... 46

6.3.Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа..... 47

6.4.Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания. 47

6.5.Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду. 47

6.6.Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период..... 47

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

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

31 декабря 2014 года.

1.2. Дата составления актуарного заключения.

30 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).

Фетисов Дмитрий Николаевич. (Далее Актуарий)

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

№ 48.

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

Ассоциация профессиональных актуариев.

2.4. Информация об ответственных актуариях дочерних компаний.

Компания ОАО СК «Росно МС»: Фетисов Дмитрий Николаевич; регистрационный номер №48; Ассоциация профессиональных актуариев.

Компания СЗАО «Медэкспресс»: Бабайлова Нина Александровна, регистрационный номер №57; Ассоциация гильдия актуариев.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1. Полное наименование организации.

Открытое акционерное общество «Страховая Компания «Альянс» (далее Организация или ОАО «СК «Альянс»).

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

0290.

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7702073683.

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1027739095438.

3.5. Место нахождения

115184, город Москва, Озерковская наб., д.30 .

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

Лицензия ЦБРФ на осуществление страхования СЛ №0290 от 10 ноября 2014г. Вид деятельности: добровольное личное страхование, за исключение добровольного страхования жизни.

Лицензия ЦБРФ на осуществление страхования ОС №0290-03 от 10 ноября 2014г. Вид деятельности: обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Лицензия ЦБРФ на осуществление страхования ОС №0290-04 от 10 ноября 2014г. Вид деятельности: обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте.

Лицензия ЦБРФ на осуществление страхования ОС №0290-05 от 10 ноября 2014г. Вид деятельности: обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров.

Лицензия ЦБРФ на осуществление перестрахования ПС №0290 от 10 ноября 2014г.

Лицензия ЦБРФ на осуществление страхования СЖ №0290 от 10 ноября 2014г. Вид деятельности: добровольное страхование жизни.

Лицензия ЦБРФ на осуществление страхования СИ №0290 от 10 ноября 2014г. Вид деятельности: добровольное имущественное страхование.

3.7. Сведения о дочерних организациях.

Открытое акционерное общество Страховая компания «РОСНО-МС»:

- Деятельность: Медицинское страхование;
- Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 2890
- ИНН :7703027721
- ОГРН: 1027739051460
- Место нахождения: Российская Федерация, 115184 город Москва, Озерковская набережная, дом 30
- Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи): Медицинское страхование, С№ 2890 77 от 15.11.2005 г.

Общество с дополнительной ответственностью "Альянс Украина":

- Деятельность: Страховая деятельность
- Место нахождения: 04119, г. Киев, ул. Дегтяревская, 21-Г
- Сведения о лицензии на право осуществления деятельности:
 - Лицензия Нацкомфинуслуг Украины на осуществление страхования; Серия АЕ №284445; дата выдачи 08.04.2014; Вид деятельности в форме добровольного страхования: страхование воздушного транспорта
 - Лицензия Нацкомфинуслуг Украины на осуществление страхования; Серия АЕ №284446; дата выдачи 08.04.2014; Вид деятельности в форме добровольного страхования: страхование инвестиций
 - Лицензия Нацкомфинуслуг Украины на осуществление страхования; Серия АЕ №284447; дата выдачи 08.04.2014; Вид деятельности в форме добровольного страхования: страхование ответственности владельцев воздушного транспорта (включая ответственность перевозчика)
 - Лицензия Нацкомфинуслуг Украины на осуществление страхования; Серия АЕ №284448; дата выдачи 08.04.2014; Вид деятельности в форме обязательного страхования: страхование гражданской авиации
 - Лицензия Нацкомфинуслуг Украины на осуществление страхования; Серия АЕ №284449; дата выдачи 08.04.2014; Вид

деятельности в форме добровольного страхования: страхование грузов и багажа (грузобагажа)

○ Лицензия Нацкомфинуслуг Украины на осуществление страхования; Серия АЕ №284450; дата выдачи 08.04.2014; Вид деятельности в форме добровольного страхования: страхование выданных гарантий (поручительств) и принятых гарантий

○ Лицензия Нацкомфинуслуг Украины на осуществление страхования; Серия АЕ №284451; дата выдачи 08.04.2014; Вид деятельности в форме добровольного страхования: страхование ответственности владельцев водного транспорта (включая ответственность перевозчика)

○ Лицензия Нацкомфинуслуг Украины на осуществление страхования; Серия АЕ №284452; дата выдачи 08.04.2014; Вид деятельности в форме добровольного страхования: страхование от пожаров и рисков стихийных явлений

○ Лицензия Нацкомфинуслуг Украины на осуществление страхования; Серия АЕ №284453; дата выдачи 08.04.2014; Вид деятельности в форме добровольного страхования: страхование водного транспорта (морского внутреннего и других видов водного транспорта)

○ Лицензия Нацкомфинуслуг Украины на осуществление страхования; Серия АЕ №284454; дата выдачи 08.04.2014; Вид деятельности в форме добровольного страхования: страхование железнодорожного транспорта

○ Лицензия Нацкомфинуслуг Украины на осуществление страхования; Серия АЕ №284455; дата выдачи 08.04.2014; Вид деятельности в форме обязательного страхования: страхование гражданской ответственности граждан Украины, которые имеют в собственности или другом законном владении оружие, за вред, который может быть причинен третьему лицу или его имуществу вследствие владения, хранения или использования этого оружия

○ Лицензия Нацкомфинуслуг Украины на осуществление страхования; Серия АЕ №284456; дата выдачи 08.04.2014; Вид деятельности в форме добровольного страхования: страхование здоровья на случай болезни

○ Лицензия Нацкомфинуслуг Украины на осуществление страхования; Серия АЕ №284457; дата выдачи 08.04.2014; Вид

деятельности в форме добровольного страхования: страхование кредитов (в том числе ответственности заемщика за непогашение кредита)

○ Лицензия Нацкомфинуслуг Украины на осуществление страхования; Серия АЕ №284458; дата выдачи 08.04.2014; Вид деятельности в форме добровольного страхования: страхование имущества [кроме железнодорожного, наземного, воздушного, водного транспорта (морского внутреннего и других видов водного транспорта), грузов и багажа (грузобагажа)]

○ Лицензия Нацкомфинуслуг Украины на осуществление страхования; Серия АЕ №284459; дата выдачи 08.04.2014; Вид деятельности в форме добровольного страхования: страхование медицинских расходов

○ Лицензия Нацкомфинуслуг Украины на осуществление страхования; Серия АЕ №284460; дата выдачи 08.04.2014; Вид деятельности в форме добровольного страхования: медицинское страхование (непрерывное страхование здоровья)

○ Лицензия Нацкомфинуслуг Украины на осуществление страхования; Серия АЕ №284461; дата выдачи 08.04.2014; Вид деятельности в форме добровольного страхования: страхование наземного транспорта (кроме железнодорожного)

○ Лицензия Нацкомфинуслуг Украины на осуществление страхования; Серия АЕ №284462; дата выдачи 08.04.2014; вид деятельности в форме обязательного страхования: страхование ответственности экспортера и лица, которое отвечает за утилизацию (удаление) опасных отходов, относительно возмещения вреда, который может быть причинен здоровью человека, собственности и окружающей природной среде при транспортно-перевозочной перевозке и утилизации (удаление) опасных отходов

○ Лицензия Нацкомфинуслуг Украины на осуществление страхования; Серия АЕ №284463; дата выдачи 08.04.2014; Вид деятельности в форме обязательного страхования: страхование ответственности субъектов перевозки опасных грузов на случай наступления негативных последствий при перевозке опасных грузов

- Лицензия Нацкомфинуслуг Украины на осуществление страхования; Серия АЕ №284464; дата выдачи 08.04.2014; Вид деятельности в форме добровольного страхования от несчастных случаев
- Лицензия Нацкомфинуслуг Украины на осуществление страхования; Серия АЕ №284465; дата выдачи 08.04.2014; Вид деятельности в форме обязательного страхования: личное страхование от несчастных случаев на транспорте
- Лицензия Нацкомфинуслуг Украины на осуществление страхования; Серия АЕ №284466; дата выдачи 08.04.2014; Вид деятельности в форме обязательного страхования: личное страхование работников ведомственной (кроме тех, которые работают в учреждениях и организациях, финансируемых из Государственного бюджета Украины) и сельской пожарной охраны и членов добровольных пожарных дружин (команд)
- Лицензия Нацкомфинуслуг Украины на осуществление страхования; Серия АЕ №284467; дата выдачи 08.04.2014; Вид деятельности в форме добровольного страхования: страхование ответственности перед третьими лицами [кроме гражданской ответственности владельцев наземного транспорта, ответственности владельцев воздушного транспорта, ответственности владельцев водного транспорта (включая ответственность перевозчика)]
- Лицензия Нацкомфинуслуг Украины на осуществление страхования; Серия АЕ №284468; дата выдачи 08.04.2014; Вид деятельности в форме обязательного страхования: страхование гражданской ответственности субъектов хозяйствования за вред, который может быть причинен пожарами и авариями на объектах повышенной опасности, включая пожароопасные объекты и объекты, хозяйственная деятельность на которых может привести к авариям экологического и санитарно-эпидемиологического характера
- Лицензия Нацкомфинуслуг Украины на осуществление страхования; Серия АЕ №284469; дата выдачи 08.04.2014; Вид деятельности в форме обязательного страхования: страхование предмета ипотеки от рисков случайного уничтожения, случайного повреждения или порчи.

- Лицензия Нацкомфинуслуг Украины на осуществление страхования; Серия АЕ №284470; дата выдачи 08.04.2014; Вид деятельности в форме обязательного страхования: страхование ответственности владельцев собак (по перечню пород, определенных Кабинетом Министров Украины) относительно вреда, который может быть причинен третьим лицам
- Лицензия Нацкомфинуслуг Украины на осуществление страхования; Серия АЕ №284471; дата выдачи 08.04.2014; Вид деятельности в форме добровольного страхования: страхование судебных расходов
- Лицензия Нацкомфинуслуг Украины на осуществление страхования; Серия АЕ №284472; дата выдачи 08.04.2014; Вид деятельности в форме добровольного страхования: страхование финансовых рисков
- Лицензия Нацкомфинуслуг Украины на осуществление страхования; Серия АЕ №284473; дата выдачи 08.04.2014; Вид деятельности в форме добровольного страхования: страхование гражданской ответственности владельцев наземного транспорта (включая ответственность перевозчика)
- Лицензия Нацкомфинуслуг Украины на осуществление страхования; Серия АЕ №284438; дата выдачи 04.04.2013; Вид деятельности в форме обязательного страхования: страхование гражданско-правовой ответственности владельцев наземных транспортных средств.

Общество с дополнительной ответственностью "Альянс ЖизньУкраина":

- Деятельность: Страховая деятельность (Страхование жизни), компания подлежит ликвидации. Свидетельство о регистрации как финансового учреждения и лицензия на страховую деятельность прекращены с 19.02.2015, в соответствии с распоряжением Накомфинуслуг №237 и 238.
- Место нахождения: 04119, г. Киев, ул. Дегтяревская, 21-Г
- Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи): Страхование жизни, серия АЕ №284487 от 03.04.2014 (переоформлялась) Лицензия действует с 20.07.2004, Аннулирована с 19.02.2015

Страховое закрытое акционерное общество "Медэкспресс":

- Деятельность: Страховая деятельность
- Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 141
- ИНН :7803025365
- ОГРН: 1037843040465
- Место нахождения: 191186, Санкт-Петербург, ул. Гороховая, д. 14/26
- Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи): Лицензия на осуществление страхования серия С № 0141 78 от 14.03.2006 г. Виды страхования:

- Страхование от несчастных случаев и болезней;
- Медицинское страхование (включая страхование расходов путешествующих лиц «Medexpress Travel»);
- Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- Страхование грузов;
- Страхование имущества юридических лиц (за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования);
- Страхование имущества граждан (за исключением транспортных средств);
- Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (включая обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств);
- Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам

Общество с ограниченной ответственностью "Медэкспресс-сервис"

- Деятельность: Медицинские услуги
- Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: нет
- ИНН :7825101838
- ОГРН: 1037843100745
- Место нахождения: 191186, Санкт-Петербург, ул. Гороховая, д. 14/26, лит. "А"
- Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи): Лицензия на осуществление медицинской деятельности серия ЛО № 001806 от 19.02.2014 г.

Открытое акционерное общество "Моя Клиника"

- Деятельность: Сдача в аренду недвижимого имущества
- Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: нет
- ИНН :7705898516
- ОГРН: 1097746585232
- Место нахождения: 191186, Санкт-Петербург, ул. Гороховая, д. 14/26, лит. "А"

Общество с ограниченной ответственностью "Прогресс-Мед"

- Деятельность: Медицинские услуги
- Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: нет
- ИНН :7707311846
- ОГРН: 1027707008075
- Место нахождения: 127473, г. Москва, ул. Селезневская, д. 32
- Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи): Лицензия Департамента здравоохранения г. Москвы на медицинскую деятельность № ЛО-77-01-008251 от 19 мая 2014 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Риск Аудит"

- Деятельность: Консалтинг
- Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: нет
- ИНН :7707538357
- ОГРН: 1057746073681
- Место нахождения: 127473, г. Москва, пер. Чернышевского, д.8, стр.1
- Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи): нет

Так как Дочерними компаниями являются не только страховые организации, то далее определяться как группа будут следующие организации:

- ОАО СК «Альянс»
- ОАО СК «РОСНО-МС»
- СЗАО «Медэкспресс»
- ОДО «Альянс Украина»

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» (утвержден Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласован 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.

Для оценивания использовались следующие журналы за отчетный период, предоставленные Организацией:

- Журналы учета прямых договоров страхования и договоров входящего перестрахования;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования;
- Журналы учета убытков;
- Журнал учета суброгаций;
- ОСВ;
- Отчетность по МСФО за 2014год;
- Отчетность по МСФО за предыдущие отчетные периоды;
- Описание перестраховочной политики
- Треугольники выплат, оплаченных убытков и понесенных убытков
- Заработанная премия и экспозиция в разбивке по периодам зарабатывания на 31.12.2013 и 31.12.2014
- Выгрузка из базы данных (БД) Организации выплат и долей выплат на 31.12.2013 и 31.12.2014
- Не распознанные инкассовые списания на 31.12.2014

Организация ведет учет по МСФО. Данные представлены в соответствии с МСФО.

Актуарное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Организацией (баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования, убыткам, а также сводных данных о заявленных убытках и расходах Организации). Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам. Эта ответственность полностью лежит на Организации оценивания. Расчеты, результаты

расчетов и выводы Актуария основываются на предположении полного соответствия электронных копий и оригинальных документов.

4.3. Сведения о проведенных ответственных 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.

Ниже приведена информация о разбиении портфеля Организации на резервные группы.

Резервные группы	Описание
Финансовые риски_Товарные кредиты	Страхование товарных кредитов
Финансовые риски_Агро	Сельскохозяйственное страхование и страхование животных
Финансовые риски_Прочие	Прочее страхование финансовых рисков
Ответственность	Страхование ответственности
МГТ	Страхование "Каско" морского, авиационного, железнодорожного и прочих видов транспорта (кроме автотранспорта) и страхование грузов
КАСКО	Страхование "Каско" автотранспорта
ОСАГО	Обязательное страхование автогражданской ответственности
НС	Страхование от несчастного случая
НС_Ипотека	Страхование от несчастного случая ипотечных заемщиков
Имущество_ФЛ	Страхование имущества физических лиц
Имущество_ЮЛ	Страхование имущества юридических лиц

Туристы	Страхование выезжающих за рубеж
ДМС	Добровольное медицинское страхование
Зеленая карта	Добровольное страхование автогражданской ответственности "Зеленая карта"
ДАГО	Добровольное страхование автогражданской ответственности
Входящее страхование	Входящее перестрахование
Жизнь	Страхование жизни

4.5. 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)

Для резервной группы Жизнь страховая компания формирует математический резерв, резерв расходов на обслуживание страховых обязательств, резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, резерв дополнительных выплат (страховых бонусов). В дальнейшем, для простоты восприятия, сумма резервов для резервной группы Жизнь будет отображаться как резерв убытков (РУ).

Ниже описаны методы актуарного оценивания резервов для всех резервных групп кроме жизни.

Некоторые или все резервы могут быть равными нулю по причине либо их заведомого отсутствия в силу специфики деятельности организации, либо по причине нулевого значения, полученного при расчете с использованием описанных ниже методов.

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 рассчитывается по результатам теста адекватности резервов (LAT тест). РНР формируется в случае негативного результата LAT теста по резервной группе.

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, с учетом дюрации.

А также фактические данные об РНП и отложенной аквизиции по действующим договорам. В случае, когда известно, что в портфеле имеются заключенные и еще не вступившие в силу контракты, обязательства по которым не покрываются подписанной премией, сумма подписанной премии по данным 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 на базе 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 п.2
- 2) РНП увеличивается на величину разницы между нехваткой РНП и величиной ОАР до корректировки на РНР.

РЗУ рассчитывался на базе данных Организации о заявленных но неурегулированных убытках по состоянию на отчетную дату в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку этих убытков.

Стандартные Методы расчета РПНУ, применяющиеся в целях выбора оптимальной оценки обязательств.

Метод простой ожидаемой убыточности (ПОУ). Для расчётов достаточно знать сумму заработанной премии, РЗУ на отчетную дату и сумму выплат, накопленных к дате. Делается предположение по убыточности по резервной группе, РПНУ рассчитывается как:

$$\text{РПНУ} = \text{коэффициент ожидаемой убыточности} \times \text{заработанная премия} - (\text{накопленные выплаты} + \text{РЗУ на дату}).$$

Единственный параметр, для которого требуется актуарное суждение, – коэффициент ожидаемой убыточности. Развитие убытков игнорируется. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является неприменимость, по мнению актуария, иных методов в связи с отсутствием или недостатком статистики в целом по линии или в отдельных периодах. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании;
- ожиданий компании по новому бизнесу;
- убыточности, заложенной в тарифах организации;
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию;

Метод цепной лестницы (ЦЛ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду. 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 только в применимости метода, далее проводится расчет по известным формулам. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по факторам развития.

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 Борнхюттерра – 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;

Метод Модифицированный Борнхюттерра – Фергюссона (МБФ). От предыдущего отличается использованием не обязательно и не только средневзвешенных факторов развития, но и факторов, выбранным актуарием исходя из наиболее вероятного, по его мнению, развития 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 модифицированной цепочно-лестничной техники.

Если значение РПНУ по какому либо периоду или нескольким периодам принимает отрицательное значение, актуарий дополнительно анализирует размер РЗУ, сформированный по этим периодам, и выносит суждение о формировании отрицательного или нулевого РПНУ в зависимости от результатов анализа.

Для формирования наилучшей оценки могут применяться различные методы к различным периодам развития в одной резервной группе.

Обоснованием для этого служит мнение актуария о наиболее вероятном развитии убытков в каждом отдельном периоде, а также средние или взвешенные значения резерва из получающихся в одном и том же периоде развития одной резервной группы по нескольким разным методам, в случае если актуарий считает вероятными несколько различных предполагаемых моделей развития убытков.

Заработанная премия в целях настоящего оценивания рассчитывалась методом *pro rata temporis* от брутто-премии. Данные для расчета резервов формируются на квартальной основе.

Ниже описаны методы актуарного оценивания РПНУ для резервных групп.

По присоединенным в 2012 году компаниям (Прогресс-Гарант, САК Альянс) РУ формируется отдельно внутри резервных групп. Для бизнеса Прогресс-Гаранта по резервным группам Ответственность, МГТ, Имущество_ФЛ, Имущество_ЮЛ, КАСКО, НС, Туристы в соответствии с актуарным суждением было принято решение формировать РУ в размере РЗНУ. ДМС оценивается методом ПОУ.

Для бизнеса САК Альянс по резервным группам Ответственность, МГТ, Имущество_ЮЛ РУ оценивается по заявленным убыткам за период 2009_кв4 – 2014_кв4 с применением метода МЦЛ.

Резервная группа Финансовые риски_Товарные кредиты.

В резервной группе Финансовые риски_Товарные кредиты треугольник сформирован в целом по компании.

Рассматривался треугольник по заявленным убыткам за период 2009_кв4 – 2014_кв4.

Метод	Предположения и допущения
БФ+МЦЛ	С 4 квартала 2014 по 4 квартал 2012 используется метод БФ, в который заложен итоговый убыток, посчитанный на основе прогнозируемой убыточности в предыдущий период. Далее убытки развиваются по МЦЛ.

Резервная группа Финансовые риски_Агро.

В резервной группе Финансовые риски_Агро треугольник сформирован в целом по компании.

Рассматривался треугольник по понесенным убыткам за период 2009_кв4 – 2014_кв4.

На рассчитанные актуарными методами резервы кладется корректировка в размере предварительной оценки потенциальных судебных выплат.

Метод	Предположения и допущения
МЦЛ+ПОУ	Для 4 квартала 2014 используется метод ПОУ, далее убытки развиваются по МЦЛ

Резервная группа **Финансовые риски_Прочие.**

В резервной группе Финансовые риски_Прочие треугольник сформирован в целом по компании.

Рассматривался треугольник по понесенным убыткам за период 2009_кв4 – 2014_кв4.

Метод	Предположения и допущения
МЦЛ+ПОУ	Для 4 квартала 2014 года и 3 квартала 2014 года используется метод ПОУ, далее убытки развиваются по МЦЛ

Резервная группа **Ответственность.**

В резервной группе Ответственность треугольники сформированы в соответствии с региональной сегментацией: Головная компания (ГК) и Филиалы (Ф).

Рассматривался треугольник по понесенным убыткам за период 2009_кв4 – 2014_кв4.

Сегментация внутри учетной группы	Метод	Предположения и допущения
ГК	МЦЛ+ПОУ	Для 4 квартала 2014 используется метод ПОУ, далее убытки развиваются по МЦЛ
Ф	МЦЛ+ПОУ	Для 4 квартала 2014 используется метод ПОУ, далее убытки развиваются по МЦЛ

Резервная группа **МГТ.**

В резервной группе МГТ треугольники сформированы в соответствии с региональной сегментацией: Головная компания (ГК) и Филиалы (Ф).

Рассматривался треугольник по понесенным убыткам за период 2009_кв4 – 2014_кв4.

Сегментация внутри учетной группы	Метод	Предположения и допущения
ГК	МЦЛ+ПОУ	Для 4 квартала 2014 и 3 квартала 2014 используется метод ПОУ, далее убытки развиваются по МЦЛ
Ф	МЦЛ+ПОУ	Для 4 квартала 2014 используется метод ПОУ, далее убытки развиваются по МЦЛ

Резервная группа **НС**.

В резервной группе НС треугольники сформированы в соответствии с региональной сегментацией: Головная компания (ГК) и Филиалы (Ф).

Рассматривались треугольники по заявленным убыткам за период 2009_кв4 – 2014_кв4.

Сегментация внутри учетной группы	Метод	Предположения и допущения
ГК_Сбербанк	МЦЛ	Расчёт проводится на основе ежемесячной разбивки, т.к. договор действовал один год. Убытки развиваются по МЦЛ.
ГК_Сити	МЦЛ	Убытки развиваются по МЦЛ
ГК_Судьи	МЦЛ	Убытки развиваются по МЦЛ
ГК_Прочее	МЦЛ	Убытки развиваются по МЦЛ
Ф	МЦЛ	Убытки развиваются по МЦЛ

Резервная группа **НС_Ипотека**.

В резервной группе НС_Ипотека треугольники сформированы в соответствии с региональной сегментацией: Головная компания (ГК) и Филиалы (Ф).

Рассматривались треугольники по заявленным убыткам за период 2009_кв4 – 2014_кв4.

Сегментация внутри учетной группы	Метод	Предположения и допущения
ГК	МЦЛ	Убытки развиваются по МЦЛ
Ф	МЦЛ	Убытки развиваются по МЦЛ

Резервная группа **Имущество_ФЛ**.

В резервной группе Имущество_ФЛ треугольники сформированы в соответствии с региональной сегментацией: Головная компания (ГК) и Филиалы (Ф).

Рассматривался треугольник по оплаченным убыткам за период 2009_кв4 – 2014_кв4.

Сегментация внутри учетной группы	Метод	Предположения и допущения
ГК	БФ+МЦЛ	С 4 квартала 2014 по 2 квартал 2013 используется метод БФ, в который заложен итоговый убыток, посчитанный на основе прогнозируемой убыточности в предыдущий период. Далее убытки развиваются по МЦЛ.
Ф	БФ+МЦЛ	С 4 квартала 2014 по 2 квартал 2013 используется метод БФ, в который заложен итоговый убыток, посчитанный на основе прогнозируемой убыточности в предыдущий период. Далее убытки развиваются по МЦЛ.

Резервная группа **Имущество_ЮЛ.**

В резервной группе Имущество_ЮЛ треугольники сформированы в соответствии с региональной сегментацией: Головная компания (ГК) и Филиалы (Ф).

Рассматривался треугольник по понесенным убыткам за период 2009_кв4 – 2014_кв4.

Сегментация внутри учетной группы	Метод	Предположения и допущения
ГК	МЦЛ	Убытки развиваются по МЦЛ
Ф	МЦЛ	Убытки развиваются по МЦЛ

Резервная группа **Туристы.**

В резервной группе Туристы треугольники сформированы в соответствии с территорией действия полиса (Европа, Турция, Прочее) и наличием основного договора по страхованию ДМС (ДМС).

Рассматривались треугольники по заявленным убыткам за период 2009_кв4 – 2014_кв4.

Сегментация внутри учетной группы	Метод	Предположения и допущения
ДМС	МЦЛ	Данная линия бизнеса напрямую зависит от изменений курсов валют, поэтому перед расчётом убытки конвертируются в доллары (выплаты - по среднему курсу квартала заявления, РЗНУ - по курсу на 31.12.2014). Указанный подход даёт в резерв дополнительные 1129228 руб., которые мы относим на будущую инфляцию. Убытки развиваются по МЦЛ.
Европа	МЦЛ	Данная линия бизнеса напрямую зависит от изменений курсов валют, поэтому перед расчётом убытки конвертируются в доллары (выплаты - по среднему курсу квартала заявления, РЗНУ - по курсу на 31.12.2014). Указанный подход даёт в резерв дополнительные 2206568 руб., которые мы относим на будущую инфляцию. Убытки развиваются по МЦЛ.
Турция	МЦЛ	Данная линия бизнеса напрямую зависит от изменений курсов валют, поэтому перед расчётом убытки конвертируются в доллары (выплаты - по среднему курсу квартала заявления, РЗНУ - по курсу на 31.12.2014). Указанный подход даёт в резерв дополнительные 1575043 руб., которые мы относим на будущую инфляцию. Убытки развиваются по МЦЛ.
Прочее	МЦЛ	Данная линия бизнеса напрямую зависит от изменений курсов валют, поэтому перед расчётом убытки конвертируются в доллары (выплаты - по среднему курсу квартала заявления, РЗНУ - по курсу на 31.12.2014). Указанный подход даёт в резерв дополнительные 1685551 руб., которые мы относим на будущую инфляцию. Убытки развиваются по МЦЛ.

Резервная группа ДМС.

В резервной группе ДМС треугольники сформированы в соответствии с региональной сегментацией: Головная компания (ГК),

Филиалы (Ф) и Филиалы (Ф_прочее), данные о договорах/убытках которых не ведутся в медицинской информационной системе компании.

Рассматривались треугольники по оплаченным убыткам за период 2011_кв1 – 2014_кв4.

Сегментация внутри учетной группы	Метод	Предположения и допущения
ГК	БФ+ПОУ+МЦЛ	Для квартала 2014_4 используется метод БФ, в который заложен итоговый убыток, посчитанный на основе прогнозируемой андеррайтинговой убыточности. Далее убытки развиваются по МЦЛ.
Ф	МЦЛ	Убытки развиваются по МЦЛ
Ф_прочее	МЦЛ	Убытки развиваются по МЦЛ

Резервная группа **Зеленая карта**.

В резервной группе Зеленая карта треугольники сформированы в целом по компании.

Рассматривался треугольник по оплаченным убыткам за период 2009_кв4 – 2014_кв4.

Метод	Предположения и допущения
БФ	Используется метод БФ, в который заложен итоговый убыток, посчитанный на основе прогнозируемой убыточности в предыдущий период.

Резервная группа **Входящее страхование**.

В резервной группе Входящее страхование треугольники сформированы в целом по компании.

Рассматривался треугольник по заявленным убыткам за период 2009_кв4 – 2014_кв4. В треугольнике срезаются убытки свыше 2,5 млн. рублей.

Метод	Предположения и допущения
МЦЛ	Убытки развиваются по МЦЛ

В связи с большим количеством судебных убытков для резервных групп КАСКО, ОСАГО, ДАГО для расчета РУ выплаты были разделены на судебные и несудебные. Разделение на судебные и несудебные убытки связано с большой долей судебных убытков и неравномерностью в

шаблоне урегулирования таких убытков, усложняющей оценку резерва по объединенной (суды+не суды) статистике.

В качестве базы оценки РУ для резервных групп КАСКО, ОСАГО, ДАГО используются оплаченные убытки. Выбор статистики понесенных убытков в качестве базы для оценки не представляется адекватным в связи с существенным изменением практики регистрации убытков в течение последнего года.

Резервная группа **КАСКО**.

В резервной группе КАСКО треугольники сформированы в соответствии с региональной сегментацией: Головная компания (ГК) и филиалы (Ф); и в разбивке на физические (ФЛ) и юридические (ЮЛ) лица. В Филиалах выделены: Северо-Западная дирекция (СЗД); Поволжская дирекция (ПД); Южная дирекция (ЮД), остальные филиалы обозначены как Прочие (Прочие).

Рассматривались треугольники по оплаченным убыткам за период 2009_кв4 – 2014_кв4.

Для расчета РУ для всех сегментов треугольники разделены на угон, ущерб. Ущерб, в свою очередь, делится на судебные и несудебные убытки. Для сегментов ГК_ФЛ и СЗД_ФЛ были выделены убытки по новому бизнесу, с датой начала продажи полисов с 1 апреля 2014 года.

Сегментация внутри учетной группы	Метод	Предположения и допущения
ГК_ФЛ_не суд	МЦЛ+ПОУ	Для квартала 2014_4 используется метод ожидаемой убыточности на уровне 2014_3 +10% из-за неравномерности на хвостах, далее убытки развиваются по МЦЛ
ГК_ФЛ_не суд_новый	ПОУ	Убыточность, которая использовалась при расчете тарифов для соответствующего периода.
ГК_ФЛ_суд	МЦЛ+ПОУ	До квартала 2014_1 включительно используется ожидаемая убыточность на уровне первого полугодия 2013 года, далее убытки развиваются по МЦЛ
ГК_ФЛ_угон	МЦЛ	Развитие убытков по МЦЛ
ГК_ЮЛ_угон	МЦЛ	Для 2014_1 используется метод ПОУ, далее убытки развиваются по МЦЛ
ГК_ЮЛ_ущерб	МЦЛ	Развитие убытков по МЦЛ

Ф_ФЛ_СЗД_не суд	МЦЛ+ОПУ	Для квартала 2014_4 использовалось среднее между методом БФ с убыточностью на уровне предыдущего квартала, далее убытки развиваются по МЦЛ
Ф_ФЛ_СЗД_не суд_новый	ПОУ	Убыточность, которая использовалась при расчете тарифов для соответствующего периода.
Ф_ФЛ_СЗД_суд	МЦЛ+ПОУ	Для квартала 2014_4 используется ожидаемая убыточность на уровне предыдущего квартала, далее убытки развиваются по МЦЛ
Ф_ФЛ_СЗД_угон	МЦЛ	Для 2014_1 используется метод ПОУ, далее убытки развиваются по МЦЛ
Ф_ФЛ_ПД_не суд	МЦЛ	Развитие убытков по МЦЛ
Ф_ФЛ_ПД_суд	МЦЛ+ПОУ	До квартала 2013_4 включительно используется ожидаемая убыточность на уровне среднего предыдущих двух кварталов, далее убытки развиваются по МЦЛ
Ф_ФЛ_ПД_угон	МЦЛ	Для 2014_1 используется метод ПОУ, далее убытки развиваются по МЦЛ
Ф_ФЛ_ЮД_не суд	МЦЛ	Развитие убытков по МЦЛ
Ф_ФЛ_ЮД_суд	МЦЛ+ПОУ	До квартала 2014_3 включительно используется ожидаемая убыточность на уровне среднего предыдущих трех кварталов, далее убытки развиваются по МЦЛ
Ф_ФЛ_ЮД_угон	МЦЛ	Развитие убытков по МЦЛ
Ф_ФЛ_Прочие_не суд	МЦЛ+ПОУ	До квартала 2014_3 включительно использовался метод ПОУ с убыточностью на уровне 2013 года, далее убытки развиваются по МЦЛ
Ф_ФЛ_Прочие_суд	МЦЛ+ПОУ	До квартала 2014_2 включительно используется ожидаемая убыточность на уровне скользящего года, далее убытки развиваются по МЦЛ
Ф_ФЛ_Прочие_угон	МЦЛ	Для 2014_1 используется метод ПОУ, далее убытки развиваются по МЦЛ

Ф_ЮЛ_угон	МЦЛ+ПОУ	Для кварталов 2014_4 и 2014_3 использовался метод ожидаемой убыточности на уровне скользящего года, далее убытки развиваются по МЦЛ
Ф_ЮЛ_ущерб	МЦЛ+БФ	Для 2014_4 использовалось среднее между методом БФ и ЦП, для 2014_2 использовалось среднее между результатами МЦЛ и БФ, далее убытки развиваются по МЦЛ

В организации формируется **резерв по суброгации**. Треугольник сформирован по начисленным суброгациям за период с 2009_кв4 по 2014_кв4. Резерв формируется в соответствии с региональной разбивкой: Головная компания (ГК), филиалы (Ф); и в разбивке на физические (ФЛ) и юридические лица (ЮЛ). По статистике организации предельная сумма поступающих суброгаций уменьшается на не взысканную дебиторскую задолженность. В связи с этим в организации резерв по суброгации уменьшается на не взысканную дебиторскую задолженность в течение первых двух лет.

Для сегментов ФЛ выделены судебные и несудебные треугольники. Для ЮЛ расчет производится в целом по сегменту.

Сегментация внутри учетной группы	Метод	Предположения и допущения
ГК_ФЛ_суд	МЦЛ+ПОУ	Для квартала 2014_4 используется метод ожидаемой убыточности на уровне предыдущего квартала, далее убытки развиваются по МЦЛ.
ГК_ФЛ_не суд	МЦЛ+ОПУ	До квартала 2012_01 включительно используется метод ПОУ, далее убытки развиваются по МЦЛ.
ГК_ЮЛ	БФ+МЦЛ	До квартала 2013_03 включительно используется среднее между методом БФ с убыточностью на уровне 2012 года и МЦЛ, далее убытки развиваются по МЦЛ.
Ф_ФЛ_суд	МЦЛ+ПОУ	До квартала 2012_01 включительно используется метод ПОУ, далее убытки развиваются по МЦЛ.

Ф_ФЛ_не суд	МЦЛ+ОПУ	Для кварталов 2014_4 - 2014_1 включительно используется метод ожидаемой убыточности на уровне предыдущего квартала, далее убытки развиваются по МЦЛ.
ГК_ЮЛ	БФ+МЦЛ	До квартала 2014_02 включительно используется среднее между методом БФ с убыточностью на уровне среднего за три предыдущих квартала и МЦЛ, далее убытки развиваются по МЦЛ.

Резервная группа **ОСАГО**.

В резервной группе ОСАГО треугольники сформированы в соответствии с сегментацией: физические (ФЛ) и юридические (ЮЛ) лица.

Для юридических лиц выделена региональная сегментация: Головная компания (ГК) и филиалы (Ф). Резерв убытков по сегменту ЮЛ в Головной компании рассчитывается в разбивке на убытки по суброгации и прочие (без учета суброгаций). Резерв убытков по сегменту ФЛ оценивается отдельно по судебным и несудебным убыткам.

В связи с существенными отличиями в шаблоне урегулирования убытков и изменением региональной структуры портфеля в течение последних 3-х лет для оценки резерва убытков по ОСАГО ФЛ дополнительно используется региональная сегментация: Головная компания (ГК), Центр (ЦД), Дальний Восток (ДВД), Поволжье (ПД), Сибирь (СД), Северо-Запад включая Санкт-Петербург и ЛО (СЗД), Урал (УД) и Юг (ЮД). В сегменте ГК применяется дополнительная разбивка по каналам продаж в связи с существенными с точки зрения оценки резерва убытков отличиями в характеристиках портфеля.

В качестве статистики для оценки используются оплаченные убытки за период 2009_кв4 – 2014_кв4, сгруппированные поквартально.

Сегментация внутри резервной группы	Метод	Предположения и допущения
ГК_ФЛ_не суд_1	МЦЛ	Убытки развиваются по МЦЛ
ГК_ФЛ_суд_1	МЦЛ+ПОУ	Для 2014_4кв-2013_3кв используется метод ПОУ, далее убытки развиваются по МЦЛ
ГК_ФЛ_не суд_кроме_1	МЦЛ+ПОУ	Для 2014_4кв используется метод ПОУ, далее убытки развиваются по МЦЛ
ГК_ФЛ_суд_кроме_1	МЦЛ+ПОУ	Для 2014_4кв-2013_3кв используется метод ПОУ, далее убытки развиваются по МЦЛ

Ф_ЦД_ФЛ_не суд	МЦЛ	Убытки развиваются по МЦЛ
Ф_ЦД_ФЛ_суд	МЦЛ+ПОУ	Для 2014_4кв-2013_4кв используется метод ПОУ, далее убытки развиваются по МЦЛ
Ф_ДВД_ФЛ_не суд	МЦЛ	Убытки развиваются по МЦЛ
Ф_ДВД_ФЛ_суд	МЦЛ+ПОУ	Для 2014_4кв-2014_1кв используется метод ПОУ, далее убытки развиваются по МЦЛ
Ф_ПД_ФЛ_не суд	МЦЛ+ПОУ	Для 2014_4кв используется метод ПОУ, далее убытки развиваются по МЦЛ
Ф_ПД_ФЛ_суд	МЦЛ+ПОУ	Для 2014_4кв-2012_2кв используется метод ПОУ, далее убытки развиваются по МЦЛ
Ф_СД_ФЛ_не суд	МЦЛ	Убытки развиваются по МЦЛ
Ф_СД_ФЛ_суд	МЦЛ+ПОУ	Для 2014_4кв-2014_1кв используется метод ПОУ, далее убытки развиваются по МЦЛ
Ф_СЗД_ФЛ_не суд	МЦЛ	Убытки развиваются по МЦЛ
Ф_СЗД_ФЛ_суд	МЦЛ+ПОУ	Для 2014_4кв-2013_4кв используется метод ПОУ, далее убытки развиваются по МЦЛ
Ф_УД_ФЛ_не суд	МЦЛ	Убытки развиваются по МЦЛ
Ф_УД_ФЛ_суд	МЦЛ+ПОУ	Для 2014_4кв-2014_1кв используется метод ПОУ, далее убытки развиваются по МЦЛ
Ф_ЮД_ФЛ_не суд	МЦЛ+ПОУ	Для 2014_4кв используется метод ПОУ, далее убытки развиваются по МЦЛ
Ф_ЮД_ФЛ_суд	МЦЛ+ПОУ	Для 2014_4кв-2013_1кв используется метод ПОУ, далее убытки развиваются по МЦЛ
ГК_ЮЛ_суброгации	БФ+ПОУ	Используется метод БФ, в который заложена ПОУ.
ГК_ЮЛ_без суброгации	БФ+ПОУ	Используется метод БФ, в который заложена ПОУ.
Ф_ЮЛ	МЦЛ	Убытки развиваются по МЦЛ

Резервная группа ДАГО.

В резервной группе ДАГО выделяется две подгруппы: ДАГО_Райдеры и ДАГО_прочие. Данное разделение происходит из-за особенностей продажи: полисы ДАГО_Райдеры продаются вместе с полисами ОСАГО.

В резервной подгруппе **ДАГО_Прочие** треугольники сформированы в целом по компании, так как для разделения убытков на судебные и несудебные недостаточно данных.

Рассматривался треугольник по оплаченным убыткам за период 2009_кв4 – 2014_кв4.

Метод	Предположения и допущения
МЦЛ+ПОУ	Для 2014 года применяется убыточность, рассчитанная для 1 кв 2014 на основе БФ с применением убыточности 4кв 2013, рассчитанной по МЦЛ (Метод ПОУ). Далее убытки развиваются по МЦЛ

В резервной подгруппе **ДАГО_Райдеры** треугольники сформированы в соответствии с региональной сегментацией: Южная дирекция + Поволжская дирекция (ЮД+ПД) и Прочие.

В каждой сегментации выделяются судебные (суд) и несудебные (не суд) убытки.

Для каждой подгруппы (ЮД+ПД суд, ЮД+ПД не суд, Прочие суд, Прочие не суд) строится актуарная модель расчета резервов. Резерв для каждого квартала происшествия равен средней выплате в квартале происшествия, умноженной на прогнозируемое количество убытков в этом квартале.

Так как для резервной группы **ДАГО_Райдеры** характерно длительное урегулирование убытков, сглаживается средняя выплата для периодов с 2 квартала 2014 по 4 квартал 2014 для судов и с 3 квартала 2014 по 4 квартал 2014 для не судов. Для этих периодов средняя выплата по кварталу происшествия соответствует средней выплате за период с 3 квартала 2013 по 2 квартал 2014 для судов и с 4 квартала 2013 по 3 квартал 2014 для не судов.

Прогнозируемое количество убытков в квартале происшествия равно предельному количеству убытков за вычетом количества оплаченных убытков. Для расчета предельного количества убытков строится треугольник по количеству оплаченных убытков с 4 квартала 2009 года. Для периодов после 2 квартала 2013 года для судов и 3 квартала 2013 года для не судов предельное количество убытков рассчитывается методом ЦЛ. Для более свежих периодов предельное количество рассчитывается на базе прогноза предельной частоты.

В целях настоящего заключения резервы убытков по резервным группам КАСКО, ОСАГО, ДАГО, Зеленая карта, рассчитанные без заложенных в базовый расчет, описанный выше, предположений об инфляции, увеличены в связи с ростом в конце 2014 года курсов иностранных валют по отношению к рублю, в зависимости от

предполагаемого периода выплаты и способа урегулирования (досудебный или судебный). Предположение основано на внутренней модели ОАО СК “Альянс”, оценивающей предполагаемое влияние изменения курсов валют на компоненты урегулирования убытка по автострахованию. По резервной группе Туристы данный эффект заложен внутри расчета РУ.

Резерв расходов на урегулирование.

Резерв расходов на урегулирования рассчитывается отдельно для каждой резервной группы.

Резерв расходов на урегулирование убытков ОСАГО включает резерв под финансовый результат от операций ПВУ. На основании фактического негативного результата по операциям ПВУ в 2014 году Актуарий посчитал необходимым произвести оценку полного финансового результата от ПВУ по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде и ранее, и на основании результатов оценки сформировать в отчетности 2014 года резерв под операции ПВУ.

Оценка резерва производилась отдельно для сегментов Головная Компания и Регионы на основании ежемесячной статистики финансового результата ПВУ с 2013 года, складывающегося из частоты по убыткам исходящего ПВУ, частоты судебных убытков по исходящему ПВУ, средней добровольной выплаты по исходящему ПВУ, средней судебной выплаты и среднему возмещению клиринга РСА.

Разница между полным финансовым результатом от операций ПВУ и фактически признанным результатом ПВУ за 2013-2014 годы составляет резерв под операции ПВУ.

Для остальных резервных групп резерв расходов на урегулирование расходов рассчитывается как РУ умноженный на сглаженный коэффициент понесенных расходов. Коэффициент понесенных расходов рассчитывается как отношение оплаченных расходов на урегулирование к выплатам. К полученному результату добавляется резерв на урегулирование расходов под известные РЗНУ.

Корректировка нераспознанных убытков.

Все описанные выше вычисления проводятся в отношении убытков и расходов, распознанных в базе данных Организации и привязанных к договорам страхования (как следствие к резервным группам) и периодам наступления.

В связи с большим объемом судебных списаний, часть убытков в МСФО отчетности относится на выплаты, несмотря на то, что в учетной

системе они не распознаны и не привязаны к периодам и резервным группам.

Технически сумма резервов, рассчитанных на основе распознанных данных, уменьшается на сумму накопленных нераспознанных убытков в предположении, что все они относятся к автострахованию, пропорционально резерву убытков и расходов, отнесенных на каждую резервную группу.

Далее будут описаны методы актуарного оценивания для резервной группы **Жизнь**

Договоры, входящие в сегмент страхования жизни, относятся к классическому страхованию жизни. Расчет обязательств по ним производится индивидуально для каждого договора с применением математических и экономико-статистических методов, основанных на теории вероятности.

В случае если даты, в которые определены страховые резервы с учетом ежемесячной дискретизации, не совпадают с отчетной датой, значение страхового резерва на отчетную дату рассчитывается методом линейной интерполяции через ближайшие к отчетной дате величины резервов.

Для полноценной оценки обязательств по данным группам страховых договоров был произведен расчет следующих видов резервов:

Математический резерв

Формируется в целях оценки обязательств страховщика по договорам страхования жизни, которые могут возникнуть в связи с наступлением страховых случаев. Расчет данного резерва производился перспективным методом на основе актуарных стоимостей предстоящих денежных выплат (учитывают страховые выплаты и расторжения) за вычетом актуарной стоимости предстоящих поступлений нетто-премии. Используемая в резервировании нетто-премия рассчитывается исходя из равенства актуарной стоимости страховых выплат по предстоящим страховым случаям и актуарной стоимости поступлений резервируемой нетто-премии на начало срока действия договора страхования жизни.

Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств

Формируется в целях оценки предстоящих расходов страховщика по обслуживанию и исполнению договора страхования жизни, в течение срока действия договора. Расчет данного резерва производился перспективным методом на основе актуарных стоимостей предстоящих расходов за вычетом актуарной стоимости предстоящих поступлений нетто-премии на покрытие расходов. Используемая в резервировании нетто-премия на покрытие расходов рассчитывается исходя из равенства актуарной стоимости предстоящих расходов и актуарной стоимости

поступлений резервируемой нетто-премии на покрытие расходов на начало срока действия договора страхования жизни.

Резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям

Формируется в целях оценки неисполненных или исполненных не полностью обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат по заявленным на отчетную дату страховым случаям или обязательствам, срок исполнения которых на отчетную дату наступил исходя из условий договора страхования жизни, а также при досрочном расторжении договора страхования жизни. Данный резерв формируется на основе журнала убытков и информации о выкупных суммах из системы страхового учета. Дополнительно величина убытков увеличивается на 3% для учета расходов по осуществлению страховых выплат.

Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)

Формируется в целях оценки обязательств страховщика по причитающимся к уплате страховым бонусам по договорам страхования жизни, предусматривающим участие в инвестиционном доходе страховщика. Расчет данного резерва производится ретроспективным методом на основе сформированного на конец предыдущего календарного года математического резерва, накопленного ранее резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) и прогнозируемой доходности за период.

Для оценки страховых резервов используется следующий актуарный базис:

Ставки дисконтирования.

Для всех полисов используется 5% ставка дисконтирования

Такое значение параметра выбрано на основе доходности портфеля активов, обеспечивающих данный run-off портфель.

Предположения о вероятностях наступления страховых событий.

В целях оценки страховых резервов используются популяционные таблицы наступления страховых событий.

Предположения о будущих расторжениях.

Ставки расторжений рассчитываются на основании исторических данных.

Полисы группируются по календарному году начала действия, и далее на основе этой информации строится треугольник с данными по количеству полисов. Финальные ставки расторжений выводятся на основании анализа полученных данных, принимая во внимание известные тренды и планируемые мероприятия, которые могут оказать влияние на процесс будущих расторжений.

Предположения о расходах страховщика

Выбор предположений о расходах страховщика осуществляется путем оценки прямых расходов на сопровождение одного договора страхования в год. Для этих целей был проведен анализ фактических расходов компании за последние несколько лет.

Предположение об инфляции

Выбор предположения об инфляции основан на долгосрочном прогнозе инфляции министерства экономического развития РФ. Дополнительно при выборе значения параметра инфляции было учтено, что реальные расходы компании растут медленнее, чем указано в данном прогнозе за счет проектов автоматизации и оптимизации операционных процессов.

Проверка адекватности сформированных Обществом страховых резервов произведена в соответствии с требованиями пунктов 15 - 19 приложения № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25.11.2011 №160-Н «Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Для этих целей были определены текущие расчетные оценки всех потоков денежных средств, предусмотренных договором, которые включают в себя будущие страховые премии, выплаты по страховым обязательствам, выплаты выкупных сумм в случаях расторжения, аквизиционные расходы и расходы на обслуживание договоров страхования.

Помимо указанных потоков был рассмотрен вопрос о влиянии потока денежных средств, возникающего за счет встроенных опционов и гарантий. Они возникают за счет предоставления гарантированной доходности по резервным группам, предусматривающим накопительную составляющую. Однако, с учетом того, что в среднем гарантированная норма доходности, заложенная в такие страховые контракты, существенно ниже безрисковых ставок доходности по облигациям соответствующей дюрации, влияние потока денежных средств, возникающего за счет встроенных опционов и гарантий, не окажет значимого влияния на проверку адекватности сформированных Обществом страховых резервов и в дальнейшем не учитывалось.

При проведении данных расчетов использовался следующий актуарный базис:

В части предположений о вероятностях наступления страховых событий и расторжений используется такой же актуарный базис, как и при оценке страховых обязательств.

В части ставок дисконтирования, для расчетов используются безрисковые кривые доходности по валютам, в которых номинированы

страховые полисы. С учетом оценочной дюрации обязательств 8 лет, эквивалентом таких кривых доходности является ставка ~12% годовых по рублям и ~2% годовых по договорам в иностранной валюте.

В части расходов компании для целей проверки адекватности сформированных Обществом страховых резервов используется такой же подход, как и при оценке страховых резервов, однако в расчетах используются как прямые, так и косвенные расходы Общества.

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

Организация защищает свой портфель в основном с помощью следующих видов договоров перестрахования:

Факультативные:

- Пропорциональные (квотные, эксцедент сумм)
- Непропорциональные (эксцедент убытка)

Облигаторные:

- Пропорциональные (квотные, эксцедент сумм)
- Непропорциональные (эксцедент убытка, эксцедент убыточности)

Факультативно-облигаторные:

- Пропорциональные (квотные, эксцедент сумм)
- Непропорциональные (эксцедент убытка)

Страховая организация в общем случае формирует доли перестраховщика в страховых резервах (Некоторые или все доли перестраховщика в резервах могут быть равными нулю по причине их заведомого отсутствия в силу отсутствия перестрахования по какой-либо резервной группе или группам, специфики деятельности организации или по причине нулевого значения, полученного при расчете с использованием описанных выше методов):

- Долю в резерве незаработанной премии (Доля в РНП);
- Долю в резервах убытков (доля в РУ):
 - долю в резерве заявленных, но неурегулированных убытков (долю в РЗНУ);
 - долю в резерве произошедших, но незаявленных убытков (долю в РПНУ);

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) для убытков менее 20млн. руб. Предположительно такой коэффициент наиболее точно описывает долю участия перестраховщика в РПНУ.

4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.

Данная оценка рассматривается как актив Организации – будущие поступления доходов от убытков по уже произошедшим убыткам.

Организация ведёт собственный учёт суброгаций, позволяющий построить треугольник развития. Оценка проводилась методом ПОУ, МЦП и БФ по кварталам наступления убытка с 2009_кв4 по 2014_кв4 в зависимости от сегментации внутри группы.

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

Организация проводит оценку, а актуарий подтверждает сумму отложенных аквизиционных расходов на отчетную дату.

Расходы, связанные с заключением договоров страхования, могут быть признаны в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были понесены, или частично отнесены в расходы будущих периодов в зависимости от учетной политики конкретной страховой организации по МСФО. Во втором случае расходы, отнесенные к будущим периодам, формируют актив на балансе страховой организации по МСФО, и постепенно амортизируются в течение срока договора страхования. Такие расходы называются отложенными аквизиционными расходами.

В целях настоящего оценивания в качестве базы 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

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.

Для учета отложенных аквизиционных расходов Группы, относящихся к конкретным договорам страхования, используется метод расчета *pro-rata temporis*. Для учета отложенных аквизиционных расходов Группы, не относящихся к конкретным договорам страхования, используется паушальные методы расчета.

Отложенные аквизиционные расходы капитализируются в полном объеме и распределяются на весь срок договора страхования, к которому они относятся.

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 представлены актуарные расчеты страховых резервов и их долей на отчетный период. Стоит заметить, что РНП частично списывается с ОАР (121 852 тыс. руб. на 31.12.2014 и 180 000 тыс. руб. на 31.12.2013), а остальная часть прибавляется к начислению РНП (297 301 тыс. руб. на 31.12.2014).

Страховые резервы на 31.12.2014 в тыс. руб.							
Резервные группы	РНП	Доля в РНП	РУ	доля в РУ	РНР	РРУУ	доля в РРУ
Финансовые риски_Товарные кредиты	158 396	146 940	140 646	123 337		4 219	3 700
Финансовые риски_Агро	5 433	5	328 608	177 291		11 073	5 926
Финансовые риски_Прочие	766 089	84 150	79 697	29 497		32 391	885
Ответственность	325 911	137 930	169 782	9 596		5 652	288
МГТ	388 031	270 030	777 434	397 953		120 812	101 838
КАСКО	1 758 270	52 041	2 451 524	10 164	143 191	293 517	0
ОСАГО	536 447	0	2 376 252	0	170 682	719 594	0
НС	68 725	19	326 116	78 248		16 881	0
НС_Ипотека	4 082 714	0	620 958	7 536		31 048	0
Имущество_ФЛ	212 961	0	87 246	10 381		19 194	2 284
Имущество_ЮЛ	692 138	361 819	1 607 081	1 417 743		48 212	42 532
Туристы	62 377	39 119	99 637	870		9 964	87
ДМС	2 024 006	20 584	604 424	12 898		30 221	0
Зеленая карта	8 479	0	110 032	0		8 803	0
ДАГО	17 020	63	1 016 598	435	105 279	232 882	0
Входящее страхование	271 077	50 501	256 295	169 274		102 514	100 812
Жизнь			239 984	0			

Ниже представлены изменения в отчетном периоде актуарных расчетов страховых резервов и их долей.

Изменение страховых резервов в тыс. руб.							
Резервные группы	РНП	Доля в РНП	РУ	доля в РУ	РНР	РРУУ	доля в РРУ
Финансовые риски_Товарные кредиты	-20 961	-67 442	120 546	105 582		3 616	3 167
Финансовые риски_Агро	-99 337	-22 032	- 33 535	-1 715		209	556
Финансовые риски_Прочие	-67 966	23 415	25 229	18 157		757	545
Ответственность	-30 117	-22 511	76 702	- 18 429		2 860	- 553
МГТ	51 816	52 425	30 260	- 151 165		83 454	74 383
КАСКО	-1 972 969	45 051	113 800	7 107	-36 809	106 498	0
ОСАГО	-1 944 517	0	1 359 480	0	170 682	638 253	0
НС	-207 960	-150	-4 002	- 78 512		5 713	0
НС_Ипотека	103 686	-9	252 580	-5 483		12 629	0

Имущество_ФЛ	-136 651	-800	25 999	7 017		5 720	1 544
Имущество_ЮЛ	-214 312	34 775	975 307	1 070 571		37 734	36 440
Туристы	-22 939	39 119	- 67 313	870		-6 731	87
ДМС	-245 375	5 974	32 325	3 284		1 616	0
Зеленая карта	-47 444	0	1 718	0		137	0
ДАГО	-82 377	-309	816 925	435	105 279	216 908	0
Входящее страхование	-78 334	-116 999	103 184	91 946		37 411	36 790
Жизнь			100 497	0			

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.

По результатам проведения LAT теста выявлен недостаток РНП для покрытия обязательств по резервным группам КАСКО в размере 143 191, в резервной группе ОСАГО в размере 170 682 и в резервной группе ДАГО в размере 105 279. Организация формирует РНР в размере 419 153 на отчетную дату. Организация включила наилучшие актуарные оценки резервов, описанные в данном заключении, в состав отчетности по МСФО. Страховые обязательства, отраженные в отчетности по МСФО - адекватны.

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.

Ниже показана реализация Резерва убытков на 31.12.2013 по состоянию на 31.12.2014. Все показатели относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2013.

Показатель Ран-офф рассчитывается как разница между размером резерва убытков на 31.12.2013 и суммой выплат по убыткам, произошедшим до 31.12.2013 в 2014 году и остатка резерв убытков по этим убыткам на 31.12.2014.

Резервные группы	Ран-офф
Финансовые риски_Товарные кредиты	-132 975
Финансовые риски_Агро	-227 641
Финансовые риски_Прочие	- 4 346
Ответственность	- 81 194

МГТ	51 627
КАСКО	-437 913
ОСАГО	-424 354
НС	- 81 234
НС_Ипотека	53 139
Имущество_ФЛ	- 1 326
Имущество_ЮЛ	- 30 696
Туристы	75 279
ДМС	- 43 444
Зеленая карта	23 690
ДАГО	-583 994
Входящее страхование	-108 292
Жизнь	-
Итого	- 1 953 675

Для большинства резервных групп отрицательный ран-офф связан с переоценкой резервов под судебное урегулирование и в связи с дозаявлением крупных убытков, которые ранее считались закрытыми.

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.

Ниже приведен анализ чувствительности резерва убытков в связи с изменением основных актуарных предположений. Для линий КАСКО, ОСАГО, ДАГО, ДМС, Жизнь анализ чувствительности проводился отдельно для каждой резервной группы, для остальных резервных групп данный анализ проводился в целом.

В таблице показано различие между наилучшей оценкой и оценками в рамках Предположения 1 – увеличение коэффициентов развития, выбранных актуарием для наилучше оценки, на 10%; и Предположения 2 – уменьшение коэффициентов развития, выбранных актуарием для наилучше оценки на 10%.

При проведении анализа чувствительности для Предположения 1 и Предположения 2 изменялись основные коэффициенты развития. А так же отдельно рассматривалось влияние чувствительности на изменение предположений о инфляции в случае изменения курса рубля на 10% (увеличение и уменьшение).

Резервная группа	Предположение 1	Предположение 2
КАСКО	1 111 411	-1 001 872
ОСАГО	623 718	- 577 517
ДАГО	206 020	- 198 570
ДМС	71 963	- 186 268
Остальные резервные группы	218 726	- 204 442

Для линии Жизнь менялись основные показатели актуарного базиса.

Изменяемый параметр	% изменений от принятого параметра	Величина изменения резервов
Ожидаемая доходность активов (% годовых)	10%	5 818
Ожидаемая доходность активов (% годовых)	-10%	-6 405
РВД (обслуживание)	25%	-220
РВД (обслуживание)	-25%	220
Вероятность смерти	10%	383
Вероятность смерти	-10%	-373

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

Ниже представлены актуарные расчеты будущих поступлений по суброгации и регрессам на 31.12.2014. Организация рассчитывает суброгации только для резервной группы КАСКО.

Резервная группа	будущая суброгация
КАСКО	795 738

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

Ниже представлены оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР) на конец отчетного периода.

Резервная группа	ОАР	Доля в ОАР
Финансовые риски_Товарные кредиты	16 762	19 866
Финансовые риски_Агро	1 515	0
Финансовые риски_Прочие	568 141	18 323
Ответственность	84 629	31 642
МГТ	66 164	34 815
КАСКО	407 293	54
ОСАГО	70 329	0
НС	16 744	5
НС_Ипотека	2 629 014	0
Имущество_ФЛ	88 560	0
Имущество_ЮЛ	156 777	54 122
Туристы	9 800	9 681
ДМС	158 162	4 735
Зеленая карта	3 279	0
ДАГО	3 157	0
Входящее страхование	39 006	9 545
Жизнь	-	-

5.7. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода по дочерним компаниям.

Ниже представлены данные по ОАО СК «РОСНО-МС».

на 31.12.2014 в тыс. руб.				
Резервная группа	РНП	РЗНУ	РПНУ	РУУ
ДМС	2 413	87	6 157	187
Изменение в отчетном периоде				
Резервная группа	РНП	РЗНУ	РПНУ	РУУ
ДМС	-79	-17	-1 219	-37

Ниже представлены данные по СЗАО «Медэкспресс».

на 31.12.2014 в тыс. руб.					
Резервные группы	РРУУ	РУ	РНП	доля в РУ	доля в РНП
МГТ	-	379	19	160	10
КАСКО	776	16 970	40 772	2 538	8 769
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	70	1 312	597	655	296

ОСАГО	791	12 537	22 463	21	
НС	134	2 114	4 765	123	345
ИМУЩЕСТВО	35	153	3 936	117	2 692
ТУРИСТЫ	-	2 813		220	-
ДМС	5 285	65 366	305 880	-	9
Изменение в отчетном периоде					
Резервные группы	РРУУ	РУ	РНП	доля в РУ	доля в РНП
МГТ	-	-1 762	- 52	-1 912	- 32
КАСКО	776	7 447	11 252	1 324	3 723
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	70	936	36	405	69
ОСАГО	791	7 302	5 970	- 18	-
НС	134	652	- 1	57	162
ИМУЩЕСТВО	35	- 147	- 398	- 77	171
ТУРИСТЫ	-	986	-	37	-
ДМС	5 285	11 245	-32 300	-	- 49

Резервные группы	ОАР	доля в ОАР
МГТ	1	1
КАСКО	6 316	2 076
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	85	73
ОСАГО	3 055	
НС	1 109	62
ИМУЩЕСТВО	979	815
ТУРИСТЫ		
ДМС	50 030	

Резервные группы	Будущая суброгация
КАСКО	3 303

Ниже представлены данные по ОДО «Альянс Украина»

на 31.12.2014 в тыс. руб.					
СК	РУ	Доля в РУ	РНП	Доля в РНП	ОАР
Альянс Украина	1 064 570	974 672	283 169	62 696	78 320
Изменение в отчетном периоде					
СК	РУ	Доля в РУ	РНП	Доля в РНП	ОАР
Альянс Украина	-646 550	-625 328	-37 442	-49 541	-2 995

5.8. 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.

Сведения об оценке страховых обязательств на конец отчетного периода по группе представлены в таблице ниже.

Обязательства	Тыс . руб.
Резерв незаработанной премии	12 336 653
Резерв убытков	13 635 145

Активы	Тыс . руб.
Доля перестраховщиков в резервах убытков	3 679 146
Доля перестраховщиков в РНП	1 233 129
Отложенные аквизиционные расходы	4 142 391
Суброгации	799 041

5.9. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.

Внутригрупповые операции на обязательства Организации имеют не существенное влияние, составляют 1658 тыс. руб.

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.

Согласно данным пункта “Ликвидность” проекта МСФО отчетности, Организация испытывает дефицит ликвидности со сроком ликвидности до года против обязательств с тем же сроком погашения, то же самое со сроком от года до пяти лет.

Можно сделать вывод, что Организация столкнется с трудностями при исполнении своих обязательства по страхованию в сумме, рассчитанной в настоящем заключении при использовании только собственных активов.

При этом Организация в качестве дочерней компании входит в группу компаний Allianz, располагающей всеми необходимыми ресурсами для поддержки ликвидности Организации.

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

По результатам проверки адекватности оценки страховых обязательств РНР должен быть сформирован в размере указанном в пункте 5.2.

Организация включила в состав отчетности по МСФО оценки резервов выше наилучших актуарных, описанные в данном заключении, на сумму ~ 273,6 млн. рублей.

Учитывая общий размер резервов и неопределенность развития убытков, эта оценка находится в пределах диапазона допустимых значений резервов и является адекватной при более допустимых, более консервативных, нежели использованные при настоящей оценке, предположениях.

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

По результатам проведенной оценки страховых обязательств размер обязательств группы составляет 25 698 млн. руб.

В МСФО отчетности группы страховые обязательства оценены в сумме 25 972 млн. руб.

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

В последние годы значительно меняется судебная практика по спорам в автостраховании, возможные новые решения и практики судебных органов могут оказать существенное влияние на увеличение выплат, в том числе возникновение доплат по уже урегулированным убыткам.

Также распространение судебной практики на другие виды страхования способно изменить результаты оценки обязательств.

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

Организация ведет работу по изменению портфеля, урегулирования убытков и операционной деятельности при участии Актуария. При её успешной реализации, дополнительных рекомендаций нет.

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

Актуарное заключение за предыдущий отчетный период не составлялось. Сведения о выполнении организацией предыдущих рекомендаций отсутствуют.



Ответственный актуарий
Фетисов Дмитрий Николаевич