

Актуарное заключение
ОАО «Русское Перестраховочное Общество»

Заказчик:
ОАО «Русское Перестраховочное Общество»

Ответственный актуарий:
Белянкин Георгий Андреевич

Москва 2015

Оглавление

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	3
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ.....	3
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.....	3
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	3
4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	3
4.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания	4
4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных	4
4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования.....	6
4.5. Сведения об объеме заработанных премий и состоявшихся убытках по резервным группам.....	8
4.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов	8
4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.....	13
4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	13
4.9. Расчет резерва незаработанной премии (РНП) и отложенных аквизиционных расходов (ОАР).....	13
5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНИВАНИЯ, АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	15
5.1. 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.....	15
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.....	157
5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализ достаточности резервов убытков.....	168
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..	168
5.5. 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.....	20
5.6. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации	20
6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	21
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.....	21
6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов	22
6.3. Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа.....	193
6.4. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	193
6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду	203
6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период	203

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности ОАО «Русское Перестраховочное Общество» (далее – Организация) по итогам 2014 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Цель выполнения оценивания – исполнение требований Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ, статьи 3.

Оценивание производилось по состоянию на 31.12.2014 (в дальнейшем – «дата оценивания»).

Дата составления настоящего актуарного заключения – 22.04.2015.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

Фамилия, имя, отчество: Белянкин Георгий Андреевич.

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев: 3.

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Ассоциация гильдия актуариев.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

Полное наименование организации: «Открытое акционерное общество «Русское Перестраховочное Общество» (ОАО «Русское Перестраховочное Общество»).

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 235

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7707088309.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739122498.

Место нахождения: Российская Федерация, 105062 г. Москва
Russian RE Бизнес-Центр,
Лялин переулок, дом 19 корпус 1

Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности:

1. Лицензия П № 0235 77 от 06 декабря 2005 года на осуществление перестрахования;

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

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

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

Для оценивания использовались следующие журналы, предоставленные Организацией:

- Журналы учета договоров входящего перестрахования;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования;
- Журналы учета убытков
- Журнал учета суброгаций

Кроме журналов договоров, убытков и суброгаций, Организацией также были предоставлены сводные данные об убытках, заявленных на отчетную дату, суммах расходов Организации, а также сводные финансовые данные о выплатах и начисленных премиях.

Актуарное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Заказчиком (баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования, убыткам, а также сводных данных о заявленных убытках и расходах Организации). Исполнитель не несет ответственности за возможные ошибки, связанные с неточностью предоставленной Заказчиком информации.

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

Был проведен анализ данных, их проверка на корректное ведение хронологии журнала убытков и договоров, сверка начисленных сумм с бухгалтерией. Ниже показаны суммы начислений премий и выплат согласно данным бухгалтерского учета.

Учетная группа согласно РСБУ	Начисленная премия прямое страхование		Начисленная премия входящее страхование		Доля перестраховщика в начисленных премиях	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014
1	-	-	14 640 903	11 261 366	1 941 750	1 783 792
2	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	1 686 371	-	-
4	-	-	685 266	761 005	57 860	171 242
5	-	-	60 010 892	73 254 346	5 202 217	6 037 065
6	-	-	-	-	-	-
7	-	-	517 531	583 172	-	-
8	-	-	18 793 149	16 532 038	2 438 216	2 794 038
9	-	-	-	-	-	-
10	-	-	2 026 060	5 653 687	-	-
11	-	-	287 178 827	309 037 591	78 898 002	84 398 393
12	-	-	-	-	-	-

13	-	-	63 426	71 631	-	-
14	-	-	-	-	-	-
15	-	-	2 126 111	564 129	-	-
16	-	-	7 500	-	-	-
17	-	-	-	-	-	-
18	-	-	8 587 445	13 994 370	55 031	60 790
19	-	-	261 639 081	272 962 439	57 678 073	53 816 276

Учетная группа согласно РСБУ	Выплаты прямое страхование		Выплаты входящее страхование		Доля перестраховщика в выплатах	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014
1	-	-	1 191 161	1 580 232	-	-
2	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	291 300	-	-
4	-	-	136 035	515 857	-	-
5	-	-	44 661 522	57 315 734	-	-
6	-	-	-	-	-	-
7	-	-	104 820	427 864	-	-
8	-	-	6 359 194	8 863 579	-	-
9	-	-	-	-	-	-
10	-	-	412 740	2 527 036	-	-
11	-	-	98 450 374	252 917 373	7 974 921	77 599 395
12	-	-	-	-	-	-
13	-	-	15 129	-	-	-
14	-	-	-	-	-	-
15	-	-	-	-	-	-
16	-	-	500 750	-	-	-
17	-	-	-	-	-	-
18	-	-	1 849 721	2 518 223	-	-
19	-	-	89 571 291	154 323 154	-	45 486 732

В результате проведенных контрольных процедур были выявлены незначительные отклонения, признанные несущественными. Данные признаны полностью достоверными, влияние отклонений на результаты расчетов отсутствует. Ответственность за возможные

несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам полностью лежит на Заказчике оценивания.

4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования

Компания заключает договоры по следующим Программам входящего перестрахования:

- Страхование от несчастных случаев и болезней (далее “учетная группа 1” или “НС”);
- Добровольное страхование пассажиров, туристов (далее “учетная группа 3” или “ПАССАЖИР”)
- Страхование средств наземного транспорта (далее “учетная группа 5” или “АВТО”);
- Страхование средств водного транспорта (далее “учетная группа 7” или “Водный Тр”);
- Страхование грузов (далее “учетная группа 8” или “ГРУЗЫ”)
- Страхование товаров на складе (далее “учетная группа 9” или “ТОВАРЫ”);
- Страхование урожая, сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений (далее “учетная группа 10” или “УРОЖАЙ”)
- Страхование имущества, кроме перечисленного в учетных группах 5-10, 12 (далее “учетная группа 11” или “ИМУЩЕСТВО”);
- Страхование предпринимательских (финансовых) рисков (далее “учетная группа 12” или “ФИН”);
- Добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (далее “учетная группа 13” или “ДСАГО”);
- Страхование гражданской ответственности перевозчика (далее “учетная группа 14” или “ОТВЕТСТВЕННОСТЬ”);
- Страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности (далее “учетная группа 15” или “ГОПО”)
- Страхование профессиональной ответственности (далее “учетная группа 16” или “ОТВЕТСТВЕННОСТЬ”);
- Страхование ответственности за неисполнение обязательств (предпринимательской деятельности) (далее “учетная группа 17” или “ОТВЕТСТВЕННОСТЬ”);
- Страхование ответственности, кроме перечисленного в учетных группах 13-17 (далее “учетная группа 18” или “ОТВЕТСТВЕННОСТЬ”);
- Договоры, принятые в перестрахование кроме договоров перестрахования, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой страховщиком по каждому принятому в перестрахование договору (договорам), по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования (договоры непропорционального перестрахования) (далее “учетная группа 19” или “ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ”).

Данные по убыткам Компании были предоставлены за период с 2009 по 2014 гг. включительно.

Существенных изменений в скорости урегулирования убытков для каждой из учетных групп по сравнению с предыдущими периодами не произошло.

Для дальнейшего расчета резервов убытков было решено группировать выплаты по кварталам наступления события.

Выплаты были сгруппированы по кварталам наступления события.

Данных об убытках по учетным группам 2, 9, 12, 14 предоставлено не было в связи с отсутствием убытков.

Для целей расчета резерва убытков в связи с недостаточным количеством данных для отдельного анализа каждой из групп, убытки по всем видам личного перестрахования были объединены в одну резервную группу (Соответствующие Учетные Группы РСБУ 1 - 4).

В отдельные резервные группы отнесены перестрахование средств наземного транспорта (5) и грузов (8). Убытки по всем видам имущественного перестрахования были объединены в одну резервную группу (6,7,8,9,10,11), также как и всех видов перестрахования ответственности (12,13,14,15,16,17,18 В отдельную резервную группу было отнесено непропорциональное перестрахование.

Таким образом, были выделены следующие *резервные группы*

- Личное перестрахование (далее “резервная группа 1” или “ЛИЧНОЕ”);
- Перестрахование средств наземного транспорта (далее “резервная группа 2” или “АВТО ”);
- Перестрахование грузов (далее “резервная группа 3” или “ГРУЗЫ”);
- Перестрахование имущественных рисков (далее “резервная группа 4” или “ИМУЩЕСТВО”)
- Перестрахование ответственности перестрахование (далее “резервная группа 5” или “ОТВЕТСТВЕННОСТЬ”)
- Непропорциональное перестрахование (далее “резервная группа 6” или “НЕПРОПОРЦИЯ”)

4.5. Сведения об объеме заработанных премий и состоявшихся убытках по резервным группам

Сведения об объеме заработанных премий и состоявшихся убытках по резервным группам за отчетный и предшествующий отчетному периоды, рассчитанных по состоянию на 31.12.2014, приведены ниже.

Заработанная премия была вычислена по каждому договору путем умножения части премии, рассчитанной исходя из периода страхования, и приходящейся на один день страхового периода, на количество дней, которое указанный договор действовал в отчетном периоде. Итоговая заработанная премия по резервной группе рассчитывается как сумма заработанной премии по всем договорам, входящим в указанную группу

Состоявшиеся убытки были рассчитаны как современная оценка убытков, произошедших в периоде, то есть как сумма накопленных к отчетной дате страховых выплат и резервов убытков, относящихся к данному периоду.

Резервная группа	Заработанная премия		Состоявшиеся убытки	
	2013	2014	2013	2014
ИТОГО	631 349 460	664 923 975	711 181 745	514 100 506
Личное (1,2,3,4)	11 681 068	17 320 597	2 481 879	4 616 514
Авто (5)	56 791 225	62 149 394	50 907 576	53 865 581

Грузы (8)	18 738 693	15 635 845	12 292 898	5 833 045
Имущество (6,7,9,10,11)	259 075 365	265 437 273	409 715 315	160 689 855
Ответственность (12,13,14,15,16,17,18)	9 714 811	12 762 199	3 440 059	2 810 330
Непропорция (19)	275 348 298	291 618 667	232 344 017	286 285 181

4.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов

Расчет резерва предстоящих убытков

Для прогнозирования будущих выплат и расчета резерва убытков по состоянию на **31.12.2014** применялись следующие методы.

Метод простой убыточности

Для отдельных резервных групп в связи с отсутствием надежной статистики выплат резерв был рассчитан путем применения Метода простой убыточности:

При расчете Методом простой ожидаемой убыточности из величины *коэффициент убыточности* x *заработанная премия* также вычитались оплаченные и заявленные убытки.

Метод модифицированной цепной лестницы (метод факторов развития)

При дальнейшем анализе необходимо принимать во внимание, что при прогнозировании конечной величины убытка (*Прогнозируемая конечная величина убытка* = $PЗУ + РПНУ +$ *Оплаченные убытки*) с использованием *треугольников оплаченных убытков* полученная величина:

$$\text{Резерв убытков} = \text{Прогнозируемая конечная величина убытка} - \text{Оплаченные убытки}$$

включает в себя все выплаты, которые произойдут после отчетной даты. Таким образом, *Резерв убытков* состоит из заявленных, но не оплаченных убытков ($PЗУ$) и произошедших, но не заявленных убытков ($РПНУ$).

При прогнозировании же *Конечной величины убытка* с использованием *треугольников понесенных убытков* полученная величина:

$$\text{Резерв убытков} = \text{Прогнозируемая конечная величина убытка} - \text{Оплаченные убытки} - PЗУ$$

является резервом $РПНУ$.

Для прогнозирования *Конечной величины убытка* было рассчитано несколько вариантов усреднения коэффициентов развития треугольников и выбран оптимальный для каждой резервной группы вариант с учетом изменений коэффициентов в последние годы.

Ниже показаны различные варианты расчета коэффициентов развития в треугольниках по оплаченным и по понесенным убыткам по кварталам:

- вычислялись средневзвешенные коэффициенты развития убытков за *последний квартал, за последний год, за последние полтора года, за последние два года, за последние 3 года* рассчитанные следующим образом.

$$\text{ФакторРазвития}(t) = \frac{\sum_{y=0}^{Y-1} D_{Y-y,t+1}}{\sum_{y=0}^{Y-1} D_{Y-y,t}},$$

где $D_{y,t}$ – кумулятивный убыток, показанный в треугольнике выплат, y – период заявления убытка, t – количество периодов с даты заявления убытка до даты оплаты, Y – количество последних периодов (кварталов), принимаемых во внимание для расчета коэффициента;

- вычислялись минимальное и максимальное значение коэффициентов развития;
- вычислялось простое среднее всех коэффициентов развития;
- вычислялось значение коэффициентов развития, рассчитанных таким образом, что каждому более раннему коэффициенту придается меньший вес:

$$\text{ФакторРазвития}(y,t) = \frac{\sum_{y=0}^{Y-1} 0.95^y \cdot D_{Y-y,t+1}}{\sum_{y=0}^{Y-1} 0.95^y \cdot D_{Y-y,t}}$$

Метод Борнхютера-Фергюссона (БФ метод)

В связи с низким уровнем выплат в последних кварталах, а также нестабильностью коэффициентов *метода факторов развития*, для резервных групп НС (1,3); ДМС (2); АВТО СЗФО ГЛО (5,1); АВТО остальное (5,2); АВТО непропорциональное (5,19); ИМУЩЕСТВО (6,11); ОТВЕТСТВЕННОСТЬ (12,19); был применен *БФ метод* к коэффициентам, рассчитанным *Методом факторов развития* по оплаченным убыткам. Данный метод часто используется в комбинации с *методом факторов развития*, где при моделировании самых последних периодах результаты являются неопределенными. Основные расчеты, лежащие в основе метода *Борнхютера-Фергюссона*, могут быть описаны следующим образом:

Оценка конечной величины убытка = Величина конечного убытка согласно методу факторов развития + Фактическое развитие убытка – Ожидаемое развитие убытка,

где

Ожидаемое развитие убытка = Величина конечного убытка согласно методу факторов развития / Кумулятивный Фактор Развития

Что эквивалентно:

*Оценка конечной величины убытка = Величина конечного убытка согласно методу факторов развития * (1 - (1 / Кумулятивный Фактор Развития)) + Фактическое развитие убытка*

В тех случаях, когда, например, убытки последнего квартала намного ниже среднего значения за последние годы, *метод факторов развития*, применяющий усредненные коэффициенты к этой величине, может давать заниженное значение резерва.

Для таких случаев вместо убыточности, полученной путем прогнозирования *Конечной величины убытка* методом факторов развития, если актуарий считает целесообразным, можно использовать другую, предполагаемую убыточность на неразвитую часть убытка.

Вместо *Конечной величины убытка*, рассчитанной *методом факторов развития*, получаем:

*Новая конечная величина убытка = Фактическое развитие убытка + Заработанная премия * Предполагаемый коэффициент убыточности * (1 - Процент развития).*

Апостериорный коэффициент убыточности согласно БФ методу рассчитан как отношение *Новой конечной величины убытка* к *Заработанной премии*.

Ниже показаны величины резерва и выбор метода расчета *Резерва убытков*.

	Резерв убытков (РПНУ+РЗУ)	Доля перестраховщика в резерве убытков	Применяемый метод
31.12.2014	832 594 885	443 692 719	
Личное (1,2,3,4)	4 544 851	306 333	БФ оплаченных убытков
Авто (5)	43 688 706	3 084 982	БФ оплаченных убытков
Грузы (8)	7 716 566	625 428	БФ оплаченных убытков
Имущество (6,7,9,10,11)	364 006 840	173 770 531	БФ оплаченных убытков
Ответственность (12,13,14,15,16,17,18)	2 019 648	6 926	БФ оплаченных убытков
Непропорция (19)	410 618 275	265 898 519	БФ оплаченных убытков

Расчет резерва заявленных убытков (РЗУ) и Резерва произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ)

Резерв заявленных на отчетные даты убытков был рассчитан на основе журнала формирования РЗУ в отчетности согласно РСБУ.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков, был получен путем вычитания заявленных убытков из *Резерва предстоящих убытков*, если *Резерв предстоящих убытков* был рассчитан по треугольникам оплаченных убытков.

Ниже показаны суммы *РПНУ* на 31.12.2014.

	РПНУ	Доля перестраховщика в РПНУ
31.12.2014	235 212 160	47 633 908
Личное (1,2,3,4)	2 148 185	306 333
Авто (5)	37 424 631	3 084 982
Грузы (8)	3 716 667	625 428
Имущество (6,7,9,10,11)	137 870 702	33 282 356
Ответственность (12,13,14,15,16,17,18)	1 673 687	6 926
Непропорция (19)	52 378 287	10 327 883

Вместо 3%, применяемых в качестве прогноза расходов на урегулирование убытков согласно российским стандартам, был рассмотрен журнал РУУ Компании за 2014 финансовый год. Для прогнозирования расходов на урегулирование убытков в качестве прогнозирующего коэффициента среднее отношение фактических РУУ к выплатам за 2014 финансовый год, равный 1,45%.

Таким образом, величина *Резерва убытков* была увеличена на 1,45%

Отчетная дата	РПНУ	РЗУ	Резерв убытков	Резерв убытков + РУУ
----------------------	-------------	------------	-----------------------	-----------------------------

31.12.2014	235 212 160	597 382 725	832 594 885	844 642 783
------------	-------------	-------------	-------------	-------------

Расчет резерва неистекшего риска

Для расчета резерва неистекшего риска использовались следующие данные о расходах, убытках и комиссионном вознаграждении.

Все резервные группы

Отчетная дата	Заработанная премия 2014	Состоявшиеся убытки 2014	РУУ 2014	Иные расходы, не включенные в РУУ	Уровень убыточности	Уровень иных расходов и РУУ*	Коэффициент убыточности
31.12.2014	664 923 975	514 100 506	6 964	46 650 334	77,3%	7,0%	84,3%

* Величина прочих расходов была получена как 50% от всех расходов Организации, не связанных с привлечением нового бизнеса (заработной платы отделу развития бизнеса)

Ниже показан расчет Резерва неистекшего риска по следующей формуле:

$$RHP = \max(0, (K.Убыточности + K.Расходов) * РНП - (РНП - ОАР)).$$

Положительного *RHP* не было сформировано.

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

Перестрахование в ОАО «Русское Перестраховочное Общество» в 2014 году осуществлялось на факультативной основе, с применением таких форм перестрахования, как: эксцедент убытка и пропорциональное перестрахование, а также в отношении рисков страхования имущества в рамках облигаторного непропорционального перестрахования на базе эксцедента убытка с приоритетом 4 500 000 рублей, в отношении рисков страхования спецтехники в рамках облигаторного непропорционального перестрахования на базе эксцедента убытка с приоритетом в 200 000 долларов США, в отношении катастрофических рисков в рамках облигаторного непропорционального перестрахования на базе эксцедента убытка с приоритетом 750 000 долларов США

Расчет доли перестраховщика в РНП:

Для оценки доли перестраховщика в РНП использовался журнал договоров исходящего перестрахования, предоставленный Организацией. РНП рассчитывался по каждому договору отдельно методом «Pro rata temporis». РНП по каждой резервной группе был рассчитан как сумма РНП по каждому договору, отнесенному к этой резервной группе.

Расчет доли перестраховщика в РЗУ:

В качестве оценки доли перестраховщика в резервах заявленных, но не урегулированных убытков, рассматривается сумма, предоставленная Организацией.

Расчет доли перестраховщика в РПНУ

В связи с недостаточным количеством данных для формирования отдельно брутто и нетто треугольников развития убытков, для расчета доли перестраховщиков в резерве убытков использовался коэффициент отношения сумм заработанных брутто и нетто премий за 2014г. к РПНУ-брутто по каждой резервной группе.

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

Данный резерв рассматривается как актив Организации – доход от будущих поступлений суброгации по уже произошедшим убыткам.

Данный резерв не формировался ввиду незначительных размеров соответствующих выплат.

4.9. Расчет резерва незаработанной премии (РНП) и отложенных аквизиционных расходов (ОАР)

Расходы, связанные с заключением договоров страхования, не должны быть признаны в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были понесены, но должны быть капитализированы в качестве актива на балансе и постепенно амортизироваться в течение срока договора страхования. Такие расходы называются отложенными аквизиционными расходами, и их капитализация создает актив. В целях настоящего оценивания в качестве базы для расчета использовалась комиссия.

Если страховой полис начал действовать до отчетной даты и не был расторгнут на отчетную дату, то РНП и ОАР вычислялись следующим образом.

$$РНП = \max(\text{Окончание_полиса} - \text{Отчетная_дата}, 0) / (\text{Окончание_полиса} - \text{Начало_полиса}) * НП,$$

$$ОАР = \max(\text{Окончание_полиса} - \text{Отчетная_дата}, 0) / (\text{Окончание_полиса} - \text{Начало_полиса}) * Комиссия,$$

где, *НП* – начисленная страховая премия, *Комиссия* – начисленное вознаграждение за заключение договора, *Начало_полиса* – дата начала действия полиса, *Окончание_полиса* – дата окончания действия полиса.

	РНП	Доля перестраховщиков в РНП	ОАР	Доля перестраховщика в ОАР
31.12.2014	272 707 636	8 992 158	24 510 429	0
Личное (1,2,3,4)	5 275 858	0	209 293	0
Авто (5)	31 444 632	0	2 595 897	0

Грузы (8)	1 950 082	288 795	1 785	0
Имущество (6,7,9,10,11)	190 910 442	0	17 651 028	0
Ответственность (12,13,14,15,16,17,18)	7 305 723	0	2 342 955	0
Непропорция (19)	35 820 899	8 703 363	1 709 473	0

5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНИВАНИЯ, АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

5.1. 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

Ниже показаны величины резервов, рассчитанные согласно МСФО 4.

Расчет резервов согласно МСФО 4

Отчетная Дата	Резерв убытков с учетом расходов на УУ	Доля перестраховщика в резерве убытков	РНП	Доля перестраховщика в РНП	РНР	ОАР*	Доля перестраховщика в ОАР	Резерв суброгации
31.12.2013	740 479 000	1 993 205	218 846 416	6 274 125	-	16 915 390	-	-
31.12.2014	844 642 783	443 692 719	272 707 636	8 992 158	-	24 510 429	-	-
Разница 2014	104 163 783	441 699 513	53 861 221	2 718 033	-	7 595 039	-	-

*Признается как актив Компании

Ниже приведены суммы резервов на 31.12.2014 в разбивке по резервным группам.

Отчетная Дата 31.12.2014	Резерв убытков с учетом РУУ	Доля перестраховщика в резерве убытков	РНП	Доля перестраховщика в РНП	ОАР*
ИТОГО	844 642 783	443 692 719	272 707 636	8 992 158	24 510 429
Личное (1,2,3,4)	4 610 616	306 333	5 275 858	0	209 293
Авто (5)	44 320 894	3 084 982	31 444 632	0	2 595 897
Грузы (8)	7 828 227	625 428	1 950 082	288 795	1 785
Имущество (6,7,9,10,11)	369 274 128	173 770 531	190 910 442	0	17 651 028
Ответственность (12,13,14,15,16,17,18)	2 048 873	6 926	7 305 723	0	2 342 955
Непропорция (19)	416 560 044	265 898 519	35 820 899	8 703 363	1 709 473

РНР, Доля перестраховщиков в РНП и Резерв Суброгаций равны нулю для всех резервных групп.

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

Положительный резерв *PHP* не формировался.

Обязательства и доли перестраховщика в них в отчетности по МСФО признаются адекватными.

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков

Ниже показана реализация Резерва убытков (произошедших после предыдущей отчетной даты, 31.12.2013) по состоянию на 31.12.2014 по событиям, произошедшим до 31.12.2013.

Резервная группа	Резерв Убытков на 31.12.2013	Реализация Резерва убытков по состоянию на 31.12.2014 по событиям, произошедшим до 31.12.2013	Текущая оценка (превышения) / дефицита	процент (превышения) / дефицита по сравнению с первоначальным валовым резервом	Резерв Убытков на 31.12.2014
Личное (1,2,3,4)	7 781 000	2 315 726	-5 465 274	-70,2%	4 544 851
Авто (5)	17 848 000	47 138 858	29 290 858	164,1%	43 688 706
Грузы (8)	10 713 000	10 747 099	34 099	0,3%	7 716 566
Имущество (6,7,9,10,11)	400 553 000	459 189 258	58 636 258	14,6%	364 006 840
Ответственность (12,13,14,15,16,17,18)	3 122 000	1 727 540	(1 394 460)	-44,7%	2 019 648
Непропорция (19)	300 462 000	278 293 798	(22 168 202)	-7,4%	410 618 275
ИТОГО	740 479 000	799 412 280	58 933 280	8,0%	832 594 885

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 – показано изменение рассчитанных резервов в связи с изменением основных актуарных предположений.

Для расчета резерва убытков на 31.12.2014:

- к Коэффициенту убыточности БФ метода (+1%, +3%);

Вид Резерва, чувствительного к указанным предположениям	Сумма резерва	Изменение резерва в связи с изменением предположения о предполагаемой убыточности (БФ Метод)		Метод оценки резерва
		31.12.2014	1%	
Резерв убытков	832 594 885	6 024 272	18 072 816	
Личное (1,2,3,4)	4 544 851	116 787	350 361	БФ оплаченных убытков
Авто (5)	43 688 706	391 532	1 174 597	БФ оплаченных убытков
Грузы (8)	7 716 566	111 751	335 254	БФ оплаченных убытков
Имущество (6,7,9,10,11)	364 006 840	2 876 793	8 630 379	БФ оплаченных убытков
Ответственность (12,13,14,15,16,17,18)	2 019 648	63 092	189 276	БФ оплаченных убытков
Непропорция (19)	410 618 275	2 464 317	7 392 950	БФ оплаченных убытков

Для расчета Резерва убытков на 31.12.2014:

- к предположению о нагрузке расходов по урегулированию убытков по отношению к Резерву убытков.

Вид резерва, чувствительного к указанным предположениям	Сумма резерва	Изменение резерва в связи с изменением уровня нагрузки РУУ	
		+3%	+5%
Резерв Убытков+РУУ			
31.12.2014	844 642 783	24 977 847	41 629 744

5.5. 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

ОАО «Русское Перестраховочное Общество» не входит ни в какую группу страховых организаций, по этой причине сведения об оценке страховых обязательств на конец отчетного периода в отношении группы, а также сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства Организации совпадают с результатами данных оценок в отношении Организации.

5.6. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации

Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства Организации отсутствуют.

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

Ниже приводится раскрытие информации о прогнозируемых сроках чистого выбытия денежных средств в результате признанных страховых обязательств. Информация представлена в форме анализа сумм, признанных в отчете о финансовом положении, по прогнозируемым срокам выбытия денежных средств. Ниже приведен анализ для резерва убытков, рассчитанного при настоящем оценивании, а также для финансовых активов Организации.

Анализ обязательств по срокам погашения:

Денежные потоки в календарном квартале	Личное (1,2,3,4)	Авто (5)	Грузы (8)	Имущество (6,7,9,10,11)	Ответственность (12,13,14,15,16,17,18)	Непропорция (19)
2015 Q1	1 792 385	17 839 640	3 855 076	50 033 098	1 098 508	93 051 910
2015 Q2	979 320	13 787 429	1 430 574	56 715 136	437 684	89 668 406
2015 Q3	584 561	5 188 420	905 891	36 467 758	450 549	56 459 272
2015 Q4	447 463	3 303 878	991 480	45 870 465	62 133	42 096 734
2016 Q1	109 915	1 765 533	360 928	26 705 476	-	35 271 880
2016 Q2	168 153	1 500 346	136 997	20 441 707	-	35 433 790
2016 Q3	146 721	713 010	71 857	23 062 617	-	21 398 859
2016 Q4	97 445	143 666	27 067	15 066 730	-	9 304 163
2017 Q1	114 471	59 009	18 405	50 001 758	-	18 732 804
2017 Q2	122 386	11 735	17 163	16 075 212	-	4 333 355
2017 Q3	7 790	8 229	12 789	7 846 417	-	4 442 403
2017 Q4	8 960	-	-	8 150 422	-	3 076 334
2018 Q1	7 857	-	-	6 844 983	-	487 150
2018 Q2	6 756	-	-	5 522 731	-	773 645
2018 Q3	16 435	-	-	170 485	-	1 554 482
2018 Q4	-	-	-	175 790	-	229 885
2019 Q1	-	-	-	123 345	-	244 973
2019 Q2	-	-	-	-	-	-
Итого	4 610 616	44 320 894	7 828 227	369 274 128	2 048 873	416 560 044

Анализ активов по срокам погашения:

Денежные потоки в календарном квартале	Наличность	Депозиты	Итого
2015 Q1	90 625 000	295 944 294	386 569 294
2015 Q2	-	68 329 203	68 329 203
2015 Q3	-	89 279 842	89 279 842
2015 Q4	-	116 544 850	116 544 850
Итого	90 625 000	570 098 189	660 723 189

Сравнение потоков погашения активов и обязательств свидетельствует о том, что Организация имеет довольно ликвидный портфель активов (в основном депозиты). В целом можно сделать вывод, что активов достаточно для покрытия обязательств в сумме наилучшей оценки в соответствии с результатами расчетов, приведенными в настоящем актуарном заключении.

6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов

Резервы в размере, указанном в таблице ниже, являются с моей точки зрения адекватными (суммы в тыс. рублей).

Вся Компания	Страховые резервы		Доля перестраховщика		ОАР
	РНП	Резерв убытков с учетом РУУ	РНП	Резерв убытков	
На 31/12/2014	272 708	844 643	8 992	443 693	24 510

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

ОАО «Русское Перестраховочное Общество» не входит ни в какую группу страховых компаний, по этой причине результаты проведенной оценки страховых обязательств Организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа, совпадают с результатами проведенной оценки по Организации. Сумма страховых обязательств на отчетную дату составляет **1 117 350 419** руб.

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

Организация выпускает договоры, которые несут на себе значительный страховой риск. Часть таких рисков Организация передает в перестрахование. Таким образом, Организация принимает на себя риск кредитные риски, связанные с неисполнением обязательств контрагентами.

Основную премию Организация собирает по линиям бизнеса перестрахования Имущества, Ответственности, средств наземного транспорта. По этим линиям бизнеса событиями, оказывающими влияние на размер обязательств Организации, являются неблагоприятные погодные условия, стихийные бедствия, рост стоимости восстановительного ремонта.

6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

- Необходимо уделять больше внимания к перестрахованию автокаско и к андеррайтинговой политике компаний, пишущих прямой бизнес

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 рекомендаций отсутствуют.



Ответственный актуарий
Белянкин Георгий Андреевич