

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Ответственный актуарий: Зайцев Максим Борисович

Объект обязательного актуарного оценивания:
Закрытое акционерное общество «Страховая компания «Капитал-полис»



1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

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

Актуарное оценивание проводилось на 31 декабря 2014 года.

1.2. Дата составления актуарного заключения.

Актуарное заключение составлено 28 апреля 2015 года.

1.3. Цель составления актуарного заключения.

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

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

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

Ответственный актуарий - Зайцев Максим Борисович.

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

Регистрационный номер №8 Единого реестра ответственных актуариев; дата истечения срока – 31.07.2019.

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

Член саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация гильдия актуариев», ОГРН 1027703013579, ИНН 7703358064, свидетельство о членстве №42/2014.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1. Полное наименование организации.

Закрытое акционерное общество «Страховая компания «Капитал-полис» (ЗАО «СК «Капитал-полис» - далее Общество)

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

1336

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7809009419

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1027810220448

3.5. Место нахождения

190013, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 22, литер. 3.

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

Лицензия С № 1336 78 от 14 декабря 2009 г.

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);
- с проектом Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарная деятельность по оценке страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни» от 30.01.2015.

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

Данные, полученные от Общества, и использованные при актуарном оценивании:

- Анкета, заполненная Обществом, по вопросам учета, отчетности, бизнес-процессам Общества и характере бизнеса – факторах, влияющих на оценку страховых резервов и доли перестраховщика в страховых резервах.
- Отчет и расчетные файлы актуария (Зайцева М.Б.), проводившего оценку страховых резервов в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности на 31.12.2014. по договору с Обществом.
- Журнал договоров страхования, сострахования и входящего перестрахования за период 1.1.2008-31.12.2014.
- Журнал договоров исходящего перестрахования за период 1.1.2011-31.12.2014.
- Журнал учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования, сострахования, входящего перестрахования и исходящего перестрахования за период 1.1.2008-31.12.2014.
- Регистры расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков на отчетные даты 30.06.2012, 30.09.2012, 31.12.2012, 31.03.2013, 30.06.2013, 30.09.2013, 31.12.2013, 31.03.2014, 30.06.2014, 30.09.2014, 31.12.2014.
- Положение о формировании резервов РСБУ, действующее на отчетную дату и другие внутренние документы, регламентирующие методологию оценки резервов.
- Положение о начислении доли перестраховщика в страховых резервах, премиях, выплатах, возвратах части страховой премии, регрессах/суброгациях на 2014.
- Бухгалтерский баланс Заказчика на 31 декабря 2013 г и на 31 декабря 2014 г. (Форма №1-страховщик);
- Отчет о финансовых результатах Заказчика за 2013 и 2014 г. (Форма №2-страховщик).
- Финансовая отчетность Общества за 2014 финансовый год, составленная в соответствии с Требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, действующих на территории Российской Федерации.
- Аудиторское заключение о финансовой отчетности Общества за 2014 год, составленной в соответствии с Требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, действующих на территории Российской Федерации.

Руководство Общества несет ответственность за адекватность и достоверность данных, использованных при актуарном оценивании, и, в частности, за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для предотвращения существенных искажений данных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Произведено сравнение начисленной премии и возвратов с начисленной премией за 2012, 2013, 2014 финансовый год в финансовой отчетности Общества, составленной в соответствии с Требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, действующих на территории Российской Федерации.

Произведено сравнение произведенных страховых выплат в журнале убытков по договорам страхования, сострахования и исходящего перестрахования, с произведенными выплатами, резервами заявленных, но не урегулированных убытков за 2012, 2013, 2014 финансовый год в финансовой отчетности Общества, составленной в соответствии с Требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, действующих на территории Российской Федерации.

Произведено сравнение регистров расчета заявленных, но неурегулированных убытков с суммами резерва заявленных, но неурегулированных убытков на 31.12.12, 31.12.13, 31.12.14 в финансовой отчетности Общества, составленной в соответствии с Требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, действующих на территории Российской Федерации.

Произведено сравнение общей суммы расходов на урегулирование убытков, предоставленных Обществом для формирования резерва расходов на урегулирование убытков с отчетностью за 2014 финансовый год, составленной в соответствии с Требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, действующих на территории Российской Федерации.

В результате проведенного сравнения выявлено, что используемые для расчета резервов данные обладают неточностями, существенно не влияющими на итоговую оценку обязательств Общества.

Сверка данных и подготовка данных для анализа проведена актуарием Васильевым Александром Владимировичем, членом Ассоциации профессиональных актуариев, регистрационный номер 0069 в соответствии с договором с Зайцевым М.Б. №BAC-1-2014 от 30.01.2015.

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

Распределение договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам для целей проведения анализа адекватности оценки резервов (LAT) и оценки необходимости формирования дополнительного резерва неистекшего риска формировалось на основе распределения, принятого в Положении о формировании страховых резервов РСБУ (согласно делению, принятому в РСБУ):

- Группа 1. – страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней;
- Группа 2. – добровольное медицинское страхование (сострахование);
- Группа 4. – страхование (сострахование) граждан, выезжающих за рубеж;
- Группа 5. – страхование (сострахование) средств наземного транспорта;
- Группа 7. – страхование (сострахование) средств водного транспорта;
- Группа 8. – страхование (сострахование) грузов;
- Группа 11. – страхование (сострахование) имущества, кроме перечисленного в учетных группах 5 - 10, 12;
- Группа 12. – страхование (сострахование) предпринимательских (финансовых) рисков;
- Группа 13. – добровольное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- Группа 15. – страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности, кроме указанного в учетной группе 13;
- Группа 18. – страхование (сострахование) ответственности, кроме перечисленного в учетных группах 13 – 17.

Распределение договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей расчета резерва произошедших, но не заявленных убытков производилось также на основе Положения о формировании страховых резервов РСБУ.

4.5. Пункт 4.5. признан утратившим силу в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации №3596-У от 15 марта 2015г. «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 января 2015 года №3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, порядку его представления и опубликования».

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

4.6.1. Резерв незаработанной премии (далее – РНП) создается в размере части начисленной премии (брутто) по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату. Расчет производился по договорно.

Учитывая динамику курса иностранной валюты, резерв незаработанной премии на 31 декабря 2014 г. по договорам с ответственностью в иностранной валюте и расчетами в рублях рассчитан с учетом изменения курса с момента начисления договора страхования и перестрахования до отчетной даты.

4.6.2. В отношении договоров страхования сделаны оценки как для ожидаемой величины убытков, заявленных на отчетную дату, так и для величины убытков, понесенных, но не заявленных на отчетную дату.

Проводился анализ обязательств по наступившим страховым случаям на основе следующих показателей:

- ▶ База 1. Треугольник оплаченных убытков, аллоцированный по кварталу наступления страхового случая, с привязкой к заработанной премии, пересчитанной на базе МСФО, а также данные о заявленных, но не урегулированных убытках на отчетную дату.
- ▶ База 2. Треугольник состоявшихся убытков (сумма оплаченных убытков и заявленных, но не урегулированных убытков), аллоцированный по кварталу наступления страхового случая, с привязкой к заработанной премии, пересчитанной на базе МСФО. – по ряду групп

В качестве финальной для оценки резерва произошедших, но не заявленных убытков выбрана База 1 для всех видов страхования.

Расчет резерва произошедших, но не заявленных убытков тестировался как на квартальной, так и на годовой базе.

Применяются следующие методы расчета:

1. Метод цепной лестницы.
2. Метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).
3. Метод Кейп-Код (Cape Code).
4. Аддитивный метод.
5. Метод Бюльмана-Штрауба (Bulman-Straub).
6. Метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson) с выровненным значением угловой ячейки.
7. Метод Бенктандера, построенный на основе комбинации модифицированного метода цепной лестницы и Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

Методы 1-3 тестируются на основании возможных комбинаций расчета применяемых коэффициентов развития и убыточности. В частности:

- ▶ Коэффициент развития по периоду развития, выбранный как кумулятивный среди индивидуальных коэффициентов развития.
- ▶ Коэффициент развития по периоду развития, выбранный как средний среди индивидуальных коэффициентов развития – для измерения возможной флуктуации индивидуальных коэффициентов развития.
- ▶ Коэффициент развития по периоду развития, выбранный как средний среди индивидуальных коэффициентов развития – для измерения возможных трендов коэффициентов развития.
- ▶ Кумулятивный коэффициент убыточности;
- ▶ Средний коэффициент убыточности;
- ▶ Взвешенный коэффициент убыточности.

Резервы по общему страхованию не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Резерв заявленных убытков, относящийся к договорам, предусматривающим оплату страхового возмещения по курсу на дату выплаты, сформирован в размере заявленного убытка в валюте, переведенного в рубли по курсу на отчетную дату.

1. К группе 1 был применен метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson) с кумулятивным коэффициентом развития и усредненным коэффициентом убыточности – по аналогии с расчетом на 31.12.13, методология сохранена в виду избытка резервов убытков, сформированных на 31.12.13, получившегося при проведении ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, а также стабильности портфеля и отсутствия аномальных значений выплат. Резерв произошедших, но не заявленных убытков по этой группе составил 300 424 рубля.

2. Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков по 2-ой учетной группе показал избыток резервов убытков, сформированных на 31.12.13. и дефицит резервов, сформированных на 31.12.12, что объясняется низким значением угловой ячейки и спецификой метода Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson) на базе треугольника оплаченных убытков с кумулятивными коэффициентами развития и усредненным значением убыточности по периодам наступления страхового случая. Резерв произошедших, но не заявленных убытков формировался на указанные даты методом Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson) на базе треугольника оплаченных убытков с кумулятивными коэффициентами развития и усредненным значением убыточности по периодам наступления страхового случая.

Анализ, проведенный на 31.12.14. выявил восходящий тренд некумулятивных коэффициентов первого периода развития начиная с 1 квартала 2011 года, который стабилизировался в течение отчетного года. Также была проанализирована сезонность, так как в данном виде страхования она достаточно ярко выражена, которая показывает достаточно стабильную квартальную убыточность последних кварталов года в течении 2011-2014 годов, что было использовано в выборе итогового метода прогнозирования резерва произошедших, но незаявленных убытков. Динамика отношения резерва убытков к заработной премии показывает стабильность данного показателя. В дополнение к треугольнику оплаченных убытков был проанализирован треугольник состоявшихся убытков, который может давать приемлемые результаты для данного вида страхования, но некумулятивные коэффициенты развития данного треугольника очень волатильны из-за серьезных флуктуаций угловой ячейки, а также специфики добровольного медицинского страхования (быстрое урегулирование).

Принимая во внимание описанный выше анализ, методология РПНУ была сохранена на 31.12.2014 года.

3. Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков по 4-ой учетной группе показал избыток резервов убытков, сформированных на 31.12.13. и 31.12.12. Резерв произошедших, но не заявленных убытков формировался на указанные даты методом Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson) на базе треугольника оплаченных убытков с кумулятивными коэффициентами развития и усредненным значением убыточности по периодам наступления страхового случая. Тренд некумулятивных коэффициентов развития отсутствует. Методология РПНУ была сохранена на 31.12.2014 года, однако

учитывая специфику вида страхования – производство страховой выплаты в рублях по курсу иностранной валюты на дату оплаты, и учитывая разницу в курсе иностранных валют к рублю на дату заключения договора и на отчетную дату, резерв заявленных, но не урегулированных убытков на 31.12.14, был пересчитан по курсу на отчетную дату.

4. Заработанная премия по 11-ой учетной группе в 2012-2014 годов близка к нулю, в 2011 году заработанная премия положительна, присутствует одна крупная выплата. Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков по 11-ой учетной группе, сформированных на 31.12.12. и 31.12.13., показал нулевой результат. Резерв произошедших, но не заявленных убытков формировался на указанные даты методом Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson) на базе треугольника оплаченных убытков с кумулятивными коэффициентами развития и усредненным значением убыточности по периодам наступления страхового случая. Методология РПНУ была сохранена на 31.12.2014 года.

Дополнительно сформирован резерв предстоящих расходов по урегулированию убытков, определенный исходя из среднего сложившегося уровня расходов Общества по урегулированию страховых случаев, которые включают в себя как прямые, так и косвенные расходы на урегулирование убытков. В качестве базы для расчета резерва расходов на урегулирование убытков были применены данные о прямых и косвенных расходах на урегулирование убытков Общества. Доля таких расходов в выплатах по суммарному страховому портфелю составила 5,62%. Резерв расходов на урегулирование убытков был рассчитан как произведение соответствующего коэффициента к РПНУ и РЗНУ по каждой учетной группе или по совокупности учетных групп.

4.6.3. Отправной точкой для определения дополнительного резерва неистекшего риска является проверка адекватности оценки страховых обязательств. Суть выполнения проверки адекватности оценки страховых обязательств состоит в том, чтобы сравнить страховые резервы, рассчитанные с использованием исторических предположений, с текущей оценкой будущих денежных потоков, связанных с данной группой договоров страхования. Проверка адекватности оценки страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни выполнена для резерва незаработанной премии, поскольку резервы убытков рассчитываются с использованием актуарных принципов с использованием текущих предположений о дальнейшем развитии убытков.

Базис для проведения проверки адекватности – «продолжения деятельности».

Проведение проверки адекватности страховых обязательств рассматривается по видам страхования.

Проведение проверки адекватности страховых обязательств рассматривалось на уровне договоров страхования и нетто-перестрахования.

Таким образом, резерв незаработанной премии, сформированный на 31.12.14 и скорректированный на отложенные аквизиционные расходы, сравнивался с оценкой будущих выплат по страховым случаям, расходов на их урегулирование по страховым случаям, ожидаемым в следующих отчетных периодах по действующим договорам, затрат на обслуживание действующих договоров страхования, ожидаемых в следующих отчетных периодах и уменьшенных на ожидаемый инвестиционный доход от размещения активов, покрываемых страховыми резервами.

Оценка прогнозной убыточности для целей анализа адекватности страховых резервов произведена на основе убыточности Общества в отчетном году.

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

4.7.1. Расчет доли перестраховщика в РНП по договорам факультативного перестрахования производится отдельно по каждому договору перестрахования без привязки к договору страхования методом *pro rata temporis*, учитывая начисленную премию по договору перестрахования, перестраховочную комиссию и дату начала и окончания действия договора перестрахования.

4.7.2. Расчет доли перестраховщика в отложенных аквизиционных расходах производился по аналогии с формированием доли перестраховщика в резерве незаработанной премии.

4.7.3. Расчет доли перестраховщиков в РПНУ производился по каждому кварталу убытка пропорционально доле перестраховщиков в заработанной премии квартала.

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.

Общество не имеет начисленных сумм, ожидаемых к поступлению в результате реализации права суброгации, в отношении состоявшихся убытков, возмещенных или подлежащих возмещению Обществом. В связи с этим оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не производилась.

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

Расчет РНП производился на базе начисленной премии брутто, в связи с этим были сформированы отложенные аквизиционные расходы. Расчет осуществлялся методом «*prorate temporis*» от величины начисленного комиссионного вознаграждения.

Учитывая тот факт, что резерв незаработанной премии на 31.12.14 по договорам по договорам с ответственностью в иностранной валюте и расчетами в рублях был пересчитан с учетом разницы курса валюты договора на отчетную дату и курса, принятом при заключении договора страхования, отложенные аквизиционные расходы по данным договорам формировались аналогично формированию резерва незаработанной премии.

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.

В целях визуализации результатов расчетов в настоящем актуарном заключении введены следующие сокращения:

РНП – резерв незаработанной премии;
ОАР – отложенные аквизиционные расходы;
РЗНУ – резерв заявленных, но не урегулированных убытков;
РПНУ – резерв произошедших, но не заявленных убытков;
РРУУ – резерв расходов на урегулирование убытков;
ДРНР – дополнительный резерв неистекшего риска;
ОПС – ожидаемые к получению суброгации.

Страховые резервы на 31.12.2014.

Учетная группа	РНП	РЗНУ	РПНУ	РРУУ	ДРНР
1	3 585	28	300	18	0
2	299 525	44 954	19 680	3 633	0
4	2 190	158	535	39	0
7	0	0	0	0	0
8	0	0	0	0	0
9	0	0	0	0	0
11	1	0	0	0	0
12	0	0	0	0	0
13	0	0	0	0	0
14	0	0	0	0	0
15	0	0	0	0	0
16	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0
	305 301	45 139	20 515	3 690	0

Доля перестраховщика в страховых резервах на 31.12.2014.

Учетная группа	РНП	РЗНУ	РПНУ	РРУУ	ДРНР
1	26	0	1	0	0
2	0	0	0	0	0
4	0	0	0	0	0
7	0	0	0	0	0
8	0	0	0	0	0
9	0	0	0	0	0
11	0	0	0	0	0
12	0	0	0	0	0
13	0	0	0	0	0
14	0	0	0	0	0
15	0	0	0	0	0
16	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0
	26	0	1	0	0

Изменение страховых резервов за 2014 год.

Учетная группа	РНП	РЗНУ	РПНУ	РРУУ	ДРНР
1	572	-4	62	10	0
2	-52 887	3 053	49	1 787	0
4	-252	157	-91	20	0
7	0	0	0	0	0
8	0	0	0	0	0
9	0	0	0	0	0
11	1	0	0	0	0
12	0	0	0	0	0
13	0	0	0	0	0
14	0	0	0	0	0
15	0	0	0	0	0
16	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0
	-52 566	3 206	20	1 817	0

Изменение доли перестраховщика в страховых резервах за 2014 год.

Учетная группа	РНП	РЗНУ	РПНУ	РРУУ	ДРНР
1	26	0	1	0	0
2	-26	0	-2	0	0
4	0	0	0	0	0
7	0	0	0	0	0
8	0	0	0	0	0
9	0	0	0	0	0
11	0	0	0	0	0
12	0	0	0	0	0
13	0	0	0	0	0
14	0	0	0	0	0
15	0	0	0	0	0
16	0	0	0	0	0
18	0	0	0	0	0
	0	0	-1	0	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.

Резерв незаработанной премии, сформированный на 31.12.14 и скорректированный на отложенные акquisиционные расходы на 31.12.14, сравнивался с оценкой будущих выплат и затрат на урегулирование убытков по страховым случаям, ожидаемым в следующих отчетных периодах по действующим договорам, затрат на обслуживание действующих договоров страхования и уменьшенных на ожидаемый инвестиционный доход от размещения активов, покрываемых страховыми резервами, сформированными на 31.12.14.

Учитывая то, что указанное сравнение привело к положительной разнице, по итогам отчетного периода 2014 года оснований для формирования дополнительного резерва неистекшего риска не было.

Дополнительный резерв неистекшего риска не формировался также на 31.12.13.

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализ достаточности резервов убытков.

5.3.1. Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков демонстрирует недостаток резервов убытков оцененных на 31.12.12 и излишек при формировании резервов убытков на 31.12.13.

ВЕСЬ ПОРТФЕЛЬ

ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ

Расчет дохода от переоценки резервов убытков (кроме резерва расходов на урегулирование) убытков и ожидаемых к получению доходов от суброгаций по договорам страхования.

Резерв убытков	2012	2013	2014
На первый год оценки	58 948	62 428	65 654
Год спустя	2 111	467	
Два года спустя	107		
Три года спустя			
Четыре года спустя			
Текущая оценка	107	467	65 654

Совокупные выплаты без расходов	2012	2013	2014
Год спустя после оценки	88 850	59 903	
Два года спустя	88 989		
Три года спустя			
Четыре года спустя			
Текущая оценка	88 989	59 903	

Текущая оценка превышение (дефицита) по сравнению с первоначальной оценкой резерва убытков

-30 149 2 058

В % к первоначальной оценке

-51% 3%

Изменение оценки превышение (дефицита) по сравнению с первоначальной оценкой резерва убытков

	2012	2013	2014
Год спустя после оценки	-32 013	2 058	
Два года спустя	-30 149		
Три года спустя			
Четыре года спустя			
Текущая оценка	-30 149	2 058	

НЕТТО-ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Расчет дохода от переоценки резервов убытков (кроме резерва расходов на урегулирование) убытков и ожидаемых к получению доходов от суброгаций по договорам перестрахования.

Резерв убытков	2012	2013	2014
На первый год оценки	58 948	62 426	65 654
Год спустя	2 111	467	
Два года спустя	107		
Три года спустя			
Четыре года спустя			
Текущая оценка	107	467	65 654

Совокупные выплаты без расходов	2012	2013	2014
Год спустя после оценки	88 814	59 903	
Два года спустя	88 953		
Три года спустя			

Четыре года спустя

Текущая оценка	88 953	59 903	0
----------------	--------	--------	---

Текущая оценка превышение (дефицита) по сравнению с первоначальной оценкой резерва убытков

-30 113	2 056
---------	-------

В % к первоначальной оценке

-51%	3%
------	----

Изменение оценки превышение (дефицита) по сравнению с первоначальной оценкой резерва убытков

2012	2013	2014
------	------	------

Год спустя после оценки

-31 977	2 056
---------	-------

Два года спустя

-30 113

Три года спустя

Четыре года спустя

Текущая оценка

-30 113	2 056
---------	-------

5.3.2. Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков по 1-ой учетной группе показал избыток резервов убытков на 31.12.13 и незначительный недостаток на 31.12.12 (15 тыс. руб.).

УЧЕТНАЯ ГРУППА 1

ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ

Расчет дохода от переоценки резервов убытков (кроме резерва расходов на урегулирование) убытков и ожидаемых к получению доходов от суброгаций по договорам страхования.

Резерв убытков

2012	2013	2014
------	------	------

На первый год оценки

258	270	328
-----	-----	-----

Год спустя

15

12

Два года спустя

1

Три года спустя

Четыре года спустя

Текущая оценка

1	12	328
---	----	-----

Совокупные выплаты без расходов

2012	2013	2014
------	------	------

Год спустя после оценки

272

42

Два года спустя

272

Три года спустя

Четыре года спустя

Текущая оценка

272	42
-----	----

Текущая оценка превышение (дефицита) по сравнению с первоначальной оценкой резерва убытков

-15	216
-----	-----

В % к первоначальной оценке

-6%	80%
-----	-----

Изменение оценки превышение (дефицита) по сравнению с первоначальной оценкой резерва убытков

2012	2013	2014
------	------	------

Год спустя после оценки

-30

216

Два года спустя

-15

Три года спустя

Четыре года спустя

Текущая оценка

-15	216
-----	-----

НЕТТО-ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Расчет дохода от переоценки резервов убытков (кроме резерва расходов на урегулирование) убытков и ожидаемых к получению доходов от суброгаций по договорам перестрахования.

Резерв убытков	2012	2013	2014
На первый год оценки	258	270	327
Год спустя	15	12	
Два года спустя	1		
Три года спустя			
Четыре года спустя			
Текущая оценка	1	12	327

Совокупные выплаты, включая прямые расходы на урегулирование убытков

	2012	2013	2014
Год спустя после оценки	236	42	
Два года спустя	236		
Три года спустя			
Четыре года спустя			
Текущая оценка	236	42	

Текущая оценка превышение (дефицита) по сравнению с первоначальной оценкой резерва убытков

	21	215
В % к первоначальной оценке	8%	80%

Изменение оценки превышение (дефицита) по сравнению с первоначальной оценкой резерва убытков

	2012	2013	2014
Год спустя после оценки	7	215	
Два года спустя	21		
Три года спустя			
Четыре года спустя			
Текущая оценка	21	215	

5.3.3. Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков по 2-ой учетной группе демонстрирует значительный недостаток на 31.12.12 (30 140 тыс. руб.) и избыток на 31.12.13 (1 615 тыс. руб.).

УЧЕТНАЯ ГРУППА 2

ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ

Расчет дохода от переоценки резервов убытков (кроме резерва расходов на урегулирование) убытков и ожидаемых к получению доходов от суброгаций по договорам страхования.

Резерв убытков	2012	2013	2014
На первый год оценки	58 233	61 520	64 634
Год спустя	2 046	418	
Два года спустя	104		
Три года спустя			
Четыре года спустя			
Текущая оценка	104	418	64 634

Совокупные выплаты, включая прямые расходы на урегулирование убытков

	2012	2013	2014
Год спустя после оценки	88 129	59 488	
Два года спустя	88 269		
Три года спустя			
Четыре года спустя			
Текущая оценка	88 269	59 488	

Текущая оценка превышение (дефицита) по сравнению с первоначальной оценкой резерва убытков

	-30 140	1 615
--	---------	-------

В % к первоначальной оценке

	-52%	3%
--	------	----

Изменение оценки превышение (дефицита) по сравнению с первоначальной оценкой резерва убытков

	2012	2013	2014
Год спустя после оценки	-31 942	1 615	
Два года спустя	-30 140		
Три года спустя			
Четыре года спустя			
Текущая оценка	-30 140	1 615	

НЕТТО-ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Расчет дохода от переоценки резервов убытков (кроме резерва расходов на урегулирование) убытков и ожидаемых к получению доходов от суброгаций по договорам перестрахования.

Резерв убытков

	2012	2013	2014
На первый год оценки	58 233	61 518	64 634
Год спустя	2 046	418	
Два года спустя	104		
Три года спустя			
Четыре года спустя			
Текущая оценка	104	418	64 634

Совокупные выплаты без расходов

	2012	2013	2014
Год спустя после оценки	88 129	59 488	
Два года спустя	88 269		
Три года спустя			
Четыре года спустя			
Текущая оценка	88 269	59 488	0

Текущая оценка превышение (дефицита) по сравнению с первоначальной оценкой резерва убытков

	-30 140	1 613
--	---------	-------

В % к первоначальной оценке

	-52%	3%
--	------	----

Изменение оценки превышение (дефицита) по сравнению с первоначальной оценкой резерва убытков

	2012	2013	2014
Год спустя после оценки	-31 942	1 613	
Два года спустя	-30 140		
Три года спустя			
Четыре года спустя			

5.3.4. Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков по 4-ой учетной группе показал избыток резервов, сформированных на 31.12.12 и 31.12.13.

УЧЕТНАЯ ГРУППА 4

ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ

Расчет дохода от переоценки резервов убытков (кроме резерва расходов на урегулирование) убытков и ожидаемых к получению доходов от суброгаций по договорам страхования.

Резерв убытков	2012	2013	2014
На первый год оценки	457	626	692
Год спустя	50	37	
Два года спустя	2		
Три года спустя			
Четыре года спустя			
Текущая оценка	2	37	692
Совокупные выплаты без расходов	2012	2013	2014
Год спустя после оценки	449	373	
Два года спустя	449		
Три года спустя			
Четыре года спустя			
Текущая оценка	449	373	
Текущая оценка превышение (дефицита) по сравнению с первоначальной оценкой резерва убытков	6	216	
В % к первоначальной оценке	1%	34%	

Изменение оценки превышение (дефицита) по сравнению с первоначальной оценкой резерва убытков	2012	2013	2014
Год спустя после оценки	-41	216	
Два года спустя	6		
Три года спустя			
Четыре года спустя			
Текущая оценка	6	216	

НЕТТО-ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Расчет дохода от переоценки резервов убытков (кроме резерва расходов на урегулирование) убытков и ожидаемых к получению доходов от суброгаций по договорам перестрахования.

Резерв убытков	2012	2013	2014
На первый год оценки	457	626	692
Год спустя	50	37	
Два года спустя	2		
Три года спустя			
Четыре года спустя			
Текущая оценка	2	37	692

Совокупные выплаты без расходов	2012	2013	2014
Год спустя после оценки	449	373	
Два года спустя	449		
Три года спустя			
Четыре года спустя			
Текущая оценка	449	373	0

Текущая оценка превышение (дефицита) по сравнению с первоначальной оценкой резерва убытков	6	216
В % к первоначальной оценке	1%	34%

Изменение оценки превышение (дефицита) по сравнению с первоначальной оценкой резерва убытков	2012	2013	2014
Год спустя после оценки	-41	216	
Два года спустя	6		
Три года спустя			
Четыре года спустя			
Текущая оценка	6	216	

5.3.5. Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков по 11-ой учетной группе показал нулевой результат как на 31.12.12, так и на 31.12.13.

УЧЕТНАЯ ГРУППА 11

ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ

Расчет дохода от переоценки резервов убытков (кроме резерва расходов на урегулирование) убытков и ожидаемых к получению доходов от суброгаций по договорам страхования.

Резерв убытков	2012	2013	2014
На первый год оценки	0	0	0
Год спустя	0	0	
Два года спустя	0		
Три года спустя			
Четыре года спустя			
Текущая оценка	0	0	0

Совокупные выплаты без расходов	2012	2013	2014
Год спустя после оценки	0	0	
Два года спустя	0		
Три года спустя			
Четыре года спустя			
Текущая оценка	0	0	

Текущая оценка превышение (дефицита) по сравнению с первоначальной оценкой резерва убытков	0	0
В % к первоначальной оценке	-	-

Изменение оценки превышение (дефицита) по сравнению с первоначальной оценкой резерва убытков	2012	2013	2014

Год спустя после оценки	0	0
Два года спустя	0	
Три года спустя		
Четыре года спустя		
Текущая оценка	0	0

НЕТТО-ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Расчет дохода от переоценки резервов убытков (кроме резерва расходов на урегулирование) убытков и ожидаемых к получению доходов от суброгаций по договорам перестрахования.

Резерв убытков	2012	2013	2014
На первый год оценки	0	0	0
Год спустя	0	0	
Два года спустя	0		
Три года спустя			
Четыре года спустя			
Текущая оценка	0	0	0

Совокупные выплаты без расходов	2012	2013	2014
Год спустя после оценки	0	0	
Два года спустя	0		
Три года спустя			
Четыре года спустя			
Текущая оценка	0	0	0

Текущая оценка превышение (дефицита) по сравнению с первоначальной оценкой резерва убытков	0	0
В % к первоначальной оценке	-	-

Изменение оценки превышение (дефицита) по сравнению с первоначальной оценкой резерва убытков	2012	2013	2014
Год спустя после оценки	0	0	
Два года спустя	0		
Три года спустя			
Четыре года спустя			
Текущая оценка	0	0	

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.

Резерв незаработанной премии на 31 декабря 2014 г. по договорам с ответственностью в иностранной валюте и расчетами в рублях рассчитан с учетом изменения курса с момента начисления договора страхования и перестрахования до отчетной даты. Размер резерва незаработанной премии по договорам страхования на 31 декабря составил 305 301 тыс. руб. против 304 723 тыс. руб. резерва незаработанной премии, не скорректированного на изменение курса по договорам с ответственностью в валюте и расчетами в рублях.

Структура резерва незаработанной премии на 31 декабря 2014 года.

Договоры страхования

Договоры перестрахования

Данные приведены в тыс. рублей по курсу на отчетную дату.

	валюта договора			валюта договора		
	EUR	RUB	USD	EUR	RUB	USD
С расчетами в валюте	X	X	X	X	X	X
С расчетами в рублях, но ответственностью в валюте	2 190	X	X	0	X	X
В рублях	X	303 111	X	X	26	X

Обязательства по договорам страхования чувствительны к перечисленным ниже основным допущениям. Данный анализ отражает влияние допущений на оценку обязательств по договорам страхования, перестрахования и обязательства по страхованию нетто перестрахования.

Год, закончившийся 31 декабря 2014 г.	Изменение допущений	Влияние на обязательс-тва по договорам страхования (тыс. руб.)	Влияние на обязательс-тва по договорам перестрахо- вания (тыс. руб.)	Влияние на обязательс-тва по стра-хованию нетто пере- страхованию (тыс. руб.)
Рост курса иностранной валюты	+10%	292	0	292
Рост фактической убыточности относительно оценки, принятой для расчета РПНУ	+10%	9 887	0	9 887

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

Ожидаемые к получению суброгации и регрессы, а также поступления имущества и (или) его годных остатков на 31.12.14.

Учетная группа	Всего	Доля перестраховщика	Нетто-перестрахование
1	0	0	0
2	0	0	0
4	0	0	0
7	0	0	0
8	0	0	0
9	0	0	0
11	0	0	0
12	0	0	0
13	0	0	0
14	0	0	0
15	0	0	0
16	0	0	0
18	0	0	0
	0	0	0

Ожидаемые к получению суброгации и регрессы, а также поступления имущества и (или) его годных остатков на 31.12.13.

Учетная группа	Всего	Доля перестраховщика	Нетто-перестрахование
1	0	0	0
2	0	0	0
4	0	0	0
7	0	0	0
8	0	0	0
9	0	0	0

11	0	0	0
12	0	0	0
13	0	0	0
14	0	0	0
15	0	0	0
16	0	0	0
18	0	0	0
	0	0	0

Изменение ожидаемых к получению суброгаций и регрессов, а также

поступлений имущества и (или) его годных остатков.

Учетная группа	Всего	Доля перестраховщика	Нетто-перестрахование
1	0	0	0
2	0	0	0
4	0	0	0
7	0	0	0
8	0	0	0
9	0	0	0
11	0	0	0
12	0	0	0
13	0	0	0
14	0	0	0
15	0	0	0
16	0	0	0
18	0	0	0
	0	0	0

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

Отложенные аквизиционные расходы на 31.12.14.

Учетная группа	Всего	Доля перестраховщика	Нетто-перестрахование
1	597	0	597
2	24 178	0	24 178
4	6	0	6
7	0	0	0
8	0	0	0
9	0	0	0
11	0	0	0
12	0	0	0
13	0	0	0
14	0	0	0
15	0	0	0
16	0	0	0
18	0	0	0
	24 781	0	24 781

Изменение отложенных аквизиционных расходов за 2014 год.

Учетная группа	Всего	Доля перестраховщика	Нетто-перестрахование
1	61	0	61
2	-8 518	0	-8 518
4	-61	0	-61
7	0	0	0
8	0	0	0
9	0	0	0
11	0	0	0
12	0	0	0
13	0	0	0
14	0	0	0
15	0	0	0
16	0	0	0
18	0	0	0
	-8 518	0	-8 518

5.7. Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также об оценке отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 г. и по состоянию на 31 декабря 2014 г. Общество имеет дочернее предприятие, объем обязательств перед которым на 31 декабря 2014 г. незначителен, поэтому в консолидированной отчетности Общества – не элиминировался.

5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 г. и по состоянию на 31 декабря 2014 г. Общество имеет дочернее предприятие, объем обязательств перед которым на 31 декабря 2014 г. незначителен, поэтому в консолидированной отчетности Общества – не элиминировался.

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.

Проанализирован риск, связанный с несовпадением сроков исполнения (погашения) активов и обязательств и связанной с этой невозможностью возникновения дефицита средств Общества для расчета по своим обязательствам (риск ликвидности). Риск ликвидности проявляется в невозможности реализовать, когда это необходимо, финансовый инструмент либо другое имущество чтобы обеспечить исполнение финансовых обязательств. Риск ликвидности заключается в риске недостаточной ликвидности финансовых инструментов на рынке.

Анализ информации о недисконтированных платежах по активам и обязательствам по срокам погашения данных обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 г. (информация об активах и сроках погашения активов и обязательств составлено на основе пояснительной записки к аудированной финансовой отчетности ЗАО «СК «Капитал-полис» за 2014 год):

	в течении года	Срок требования			итого
		от года до 5 лет	более 5 лет	Не имеет срока требований	
Активы					
Депозиты в банках	155 126				155 126
Торговые ценные бумаги	42 260	5 709		53 043	101 012
Денежные средства и их эквиваленты	121 731				121 731
Дебиторская задолженность и предоплаты	189 248	27 541			216 789

Инвестиции в ассоциированные компании				26 170	26 170
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	25	1	0		26
Доля перестраховщиков в резерве убытков	1	0	0		1
Оценка доли ожидаемой к получению суммы суброгаций (регрессов, годных остатков)	0	0	0		0
Отложенные аквизиционные расходы	21 957	2 824	0		24 781
ОНА				22 428	22 428
Основные средства и нематериальные активы				145 507	145 507
Прочие активы				991	991
Итого активы	530 348	36 075	0	248 139	814 564
Обязательства					
Резерв незаработанной премии	269 541	35 759	1		305 301
Резервы убытков	69 305	39	0		69 345
Оценка доли ожидаемой к получению суммы суброгаций (регрессов, годных остатков)	0	0	0		0
Доля в отложенных аквизиционных расходах	0	0	0		0
Кредиторская задолженность	34 467				34 467
Прочие обязательства	7 282				7 282
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	38 027				38 027
Итого обязательства	418 622	35 798	1	0	454 422
Нетто-позиция (совокупный разрыв ликвидности)	111 726	277	-1	248 139	360 142

В силу превышения активов над обязательствами срочностью до года и по совокупной позиции в целом, Общество обеспечивает достаточную ликвидность для исполнения обязательств в полном объеме по состоянию на 31 декабря 2014 г.

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

Оценка страховых резервов является адекватной.

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 г. и по состоянию на 31 декабря 2014 г. Общество имеет дочернее предприятие, объем обязательств, перед которым на 31 декабря 2014 г. незначителен, поэтому в консолидированной отчетности Общества – не элиминировался.

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

Событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания, не выявлено.

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

Рекомендаций к изменению состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств нет.

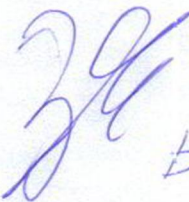
6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.

Обязательное актуарное оценивание по итогам 2013 г. не проводилось.

Ответственный актуарий

28 апреля 2015 г.

Зайцев М.Б.


5/17