

***Актуарное заключение  
об оценивании страховых резервов и активов  
Акционерного общества  
Страховая Компания «Сибирский Спас»***

Заказчик:  
***Акционерное общество  
Страховая Компания «Сибирский Спас»***

Ответственный актуарий:  
Шишкин Сергей Александрович

Дата составления: 27.04.2017

## **СОДЕРЖАНИЕ**

<b>АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....</b>	<b>1</b>
<b>1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ .....</b>	<b>4</b>
1.1. ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.....	4
1.2. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....	4
1.3. ЦЕЛЬ СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ. ....	4
<b>2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ .....</b>	<b>4</b>
2.1. ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (ПРИ НАЛИЧИИ).....	4
2.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ.....	4
2.3. НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ. ....	4
<b>3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.....</b>	<b>4</b>
3.1. ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ. ....	4
3.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА. ....	4
3.3. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН).....	4
3.4. ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР (ОГРН)...	4
3.5. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ.....	4
3.6. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ... ..	5
<b>4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ .....</b>	<b>5</b>
4.1. ПЕРЕЧЕНЬ ФЕДЕРАЛЬНЫХ СТАНДАРТОВ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ. ....	5
4.2. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ. ....	5
4.3. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ.....	6
4.4. ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ. ....	7
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. ....	8
4.6. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ. ....	14

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.....	14
4.8. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ.....	14
<b>5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ .....</b>	<b>14</b>
5.1. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА С РАСШИФРОВКОЙ СОСТАВА РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ, ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ.....	14
5.2. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА С ОПИСАНИЕМ ПРОЦЕДУР И МЕТОДОВ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРКИ. АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩИМ ПЕРИОДОМ. ....	15
<b>6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ. ....</b>	<b>17</b>

## **1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ**

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

31 декабря 2016 года.

### **1.2. Дата составления актуарного заключения.**

27 апреля 2017 г.

### **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).**

Шишкин Сергей Александрович

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

№ 58

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

Ассоциация гильдия актуариев

## **3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ**

### **3.1. Полное наименование организации.**

Акционерное общество Страховая Компания «Сибирский Спас»

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

№ 3467

### **3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).**

5402155821

### **3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).**

1024201756314

### **3.5. Место нахождения**

Российская Федерация, Кемеровская область, 6454007, город Новокузнецк, проспект Кузнецктроевский, 13.

### **3.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности.**

**Лицензия СЛ №3467 от 01.10.2015 г. на осуществление добровольного личного страхования, за исключением страхования жизни;**

**Лицензия СИ №3467 от 01.10.2015 г. на осуществление добровольного имущественного страхования;**

**Лицензия ОС №3467-03 от 01.10.2015 г. на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.**

## **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» (УТВЕРЖДЕНО Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938)
- Указанием Банка России от 19.02.2015 № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования».
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» № 06-51/1016 от 16.02.2016 (УТВЕРЖДЕНО Советом по актуарной деятельности «28» сентября 2015 года, протокол № САДП-6)/

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

Для формирования актуарного заключения компанией были предоставлены следующие данные:

- Журналы учета договоров прямого страхования за период с 01.01.2010 по 31.12.2016;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2010 по 31.12.2016;
- Журналы учета убытков и досрочного прекращения договоров за период с 01.01.2010 по 31.12.2016;
- Регистры расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ) и доли перестраховщиков в РЗУ.
- Журналы учета доходов по суброгации за период с 01.01.2012 по 31.12.2016;
- Годовая бухгалтерская отчетность и отчетность в порядке надзора за 2016 г.;
- Финансовая отчетность Общества по МСФО за 2016 год;

- Выгрузка реестра требований по прямому и ответственному ПВУ за период с 01.01.2014 по 31.12.2016 из системы взаиморасчетов по ПВУ Российского союза страховщиков.
- Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета договоров, журналы учета убытков за период с 01.01.2017 по 31.03.2017);
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2016 год;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за период с 01.01.2011 по 31.12.2016 (оборотные-сальдовые ведомости, карточки счета);
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2016 год, в т.ч. переписка и ответы Общества на отдельные запросы ответственного актуария.

Информация, предоставленная Обществом, была проверена с точки зрения ее полноты, точности и непротиворечивости данных.

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

##### **Контроль сходимости журналов с данными бухгалтерского учета**

###### Данные журналов договоров страхования

По журналам договоров прямого страхования была произведена сверка начисленной премии с данным по оборотам 92 счета за 2012-2016 год. По 2016 году была установлена 100 % сходимость данных.

Наибольшее отклонение в сумме начисленной премии по договорам страхования между журналами и данными 92 счета было выявлено в 2012 году и составило всего 0,017% (79 тыс. руб.)

Кроме, того с целью проверки корректности заполнения периодов страхования были рассчитаны средние периоды ответственности с учетом расторжений по основным видам страхования (линиям бизнеса).

В следующей таблице приведены средние сроки действия договоров сгруппированные по линиям бизнеса и кварталам начислений премии.

**Средний срок действия договора**

Линия бизнеса	2012	2013	2014	2015	2016	Итого
НС	293	318	333	345	337	<b>325</b>
ДМС	282	283	282	284	296	<b>285</b>
Автокаско	337	334	342	343	339	<b>339</b>
Имущество	361	362	363	364	362	<b>362</b>
ДСАГО	355	353	355	278	298	<b>328</b>
Ответственность	364	362	363	364	362	<b>363</b>
ОСАГО	333	335	341	343	319	<b>334</b>
<b>Итого</b>	<b>332</b>	<b>335</b>	<b>340</b>	<b>331</b>	<b>330</b>	<b>334</b>

Необходимо отметить, что по всем линиям бизнеса средний срок страхования немного меньше 365 дней. С учетом наличия дополнительных соглашений и расторжений это стандартная картина.

#### Данные журналов страховых выплат

По журналам страховых выплат была произведена сверка начисленных страховых выплат с данными по оборотам 22 счета за 2012-2015 год. По 2016 году была установлена 100 % сходимость данных.

Наибольшее отклонение в сумме начисленных выплат между журналами и данными 22 счета было выявлено в 2013 году и составило всего 0,604% (1 091 тыс. руб.).

Кроме того, для контроля корректности указания дат в журнале убытков было проанализировано распределение периода от начала договора до наступления страхового случая и от даты наступления случая до даты выплаты с группировкой по количеству кварталов от даты начала договора до даты страхового случая.

Результаты распределения приведены в следующей таблице.

кол-во кварталов от начала договора до страхового события	Доля от суммы выплат	Доля от количества выплат	Средний период дата случая - дата выплаты	Средний период начало - договора дата случая
0-1	19,20%	18,30%	117	15
1-2	28,20%	26,40%	100	89
2-3	22,60%	24,00%	98	178
3-4	20,30%	21,90%	92	266
4-5	9,80%	8,80%	76	386
<b>Итого</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>97</b>	<b>187</b>

По итогам анализа данной таблицы можно сделать вывод, что страховые события распределены относительно равномерно в первые три квартала от даты начала договора и стабильный средний период от даты наступления случая до даты выплаты составляет 100-120 дней.

Такое распределение показывает, что данные в датах журнала убытков не имеют явных противоречий и в целом соответствуют среднерыночным показателям с учетом специфики линий бизнеса компании.

**По итогам анализа описанного выше был сделан вывод о непротиворечивости, достаточности и согласованности с финансовой отчетностью данных журналов, предоставленных компанией.**

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

Для определения списка линий бизнеса на имеющихся данных журналов договоров и убытков была проанализирована информация о сумме и количестве страховых выплат, а также информация о сумме начисленных премий за период с 2012 по 2016 годы.

Линия бизнеса	кол-во выплат	Выплаты, тыс. руб.	Брутто- премии тыс. руб.
ДМС	216 019	514 195	1 313 935
ОСАГО	17 911	701 700	1 239 695
НС	7 181	53 282	235 006
Автокаско	4 944	270 251	270 004
Имущество	113	3 157	13 717
ДСАГО	27	2 299	2 672
Ответственность	14	149	3 102
Грузы	0	0	36
ОПО	0	0	38

Только 4 линии бизнеса (ДМС, ОСАГО, НС и Автокаско) имеют в накопленной статистике более 150 выплат. Линии бизнеса Имущество, ДСАГО и Ответственность были объединены в резервную одну резервную группу Прочие.

Для оценки резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ), произведено дополнительное разделение резервной группы Автокаско на КАСКО\_1 и КАСКО\_2 ввиду неоднородности рисков по страховым продуктам, входящих в состав резервной группы. По направлению деятельности КАСКО\_1 Общество заключает договоры страхования классического КАСКО по рискам «Угон/Ущерб». По Направлению деятельности КАСКО\_2 договоры страхования обеспечивают защиту на случай причинения автомобилю ущерба в результате ДТП по вине третьих лиц.

#### **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.**

**При составлении актуарного заключения была рассмотрена целесообразность формирования следующих резервов и долей перестраховщиков в них:**

Резерв незаработанной премии (РНП)

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР)

Резервы убытков :

- Резерв заявленных, но не урегулированных убытков : РЗУ
- Резерв произошедших но не урегулированных убытков РПНУ.
- Резерв расходов на урегулирование убытков : РУУ

Резервы будущих доходов от суброгаций

#### **Основные предположения/ допущения при оценке резервов РНП и ОАР:**

На основании данных журналов договоров был произведен расчеты резерва незаработанной премии методом pro rata на 31.12.2016 от величины брутто премии.

Кроме того, для целей формирования статистики по квартальной динамике заработанной премии и экспозиции риска был произведен пересчет данных показателей за последние 5 лет.



Все вычисления производились в автоматическом режиме в созданной актуарием модели расчетов в программе Qlickview. В процессе формирования данной модели были загружены журналы предоставленные компанией, проведена проверка полноты данных и корректности расчета резерва на примере отдельных договоров. При расчете РНП была также учтена информация о расторжении договоров страхования.

Для расчета ОАР использовалась аналогичная методология, с применением коэффициента pro-rata к величине комиссионного вознаграждения и обязательных отчислений в РСА. Расчет ОАР производился в созданной актуарием модели в программе Qlickview совместно с расчетом РНП.

## **Основные предположения по линиям бизнеса, используемые для оценки резервов убытков**

### **ОСАГО**

В течение 2014- 2016 годов прошли значительные изменения в страховом покрытии и методологии урегулирования ОСАГО, способные существенно повлиять на величину оценки резервов убытков. Наиболее значимыми изменениями, которые оказали заметное влияние на размер средней выплаты и сроки урегулирования стали рост лимита страховых выплат до 400 тыс. руб. и введение системы безальтернативного ПВУ. Кроме того с 01.01.2016 компании не производят компенсацию нулевых требований в рамках взаиморасчетов по ПВУ, а с переходом на ЕПС с 01.01.2017 нулевые требования по ПВУ перестали попадать на счет страховых выплат.

В 2015 году было изменение страхового покрытия и порядка урегулирования убытков по жизни и здоровью. Пока этот фактор не оказал существенного влияния на статистику страховых выплат, но остается риск негативного развития ситуации в будущем с большими сроками исковой давности.

В 2016 году были введены продажи в «Токсичных регионах» по системе Единый агент и в конце 2016 года начались продажи полисов Электронного ОСАГО на сайтах страховых компаний.

С учетом данных изменений, для построения наилучшей оценки резервов убытков по ОСАГО, отдельно были рассмотрены потоки выплат по ПВУ и Классическому способу урегулирования, оценка обязательств по риску жизни и здоровья, Влияние системы единый агент.

### **Оценка влияния изменения системы ПВУ и классическому урегулированию имущественных убытков**

В связи с внедрением безальтернативного ПВУ, а также изменением схемы взаиморасчетов с 01.01.2016 без компенсации нулевых требований в течение последних кварталов развитие выплат по ответственному ПВУ имело значительные колебания. Кроме того, компании на рынке вели различную политику урегулирования страховых случаев и выставления требований в РСА клиринг. Для снижения неопределенности вызванной данными изменениями и колебаниями статистики актуарием были предприняты следующие действия:

- Учтены фактические требования за 1-й квартал 2017 года, позволяющие снизить неопределенность в первых факторах развития.
- Из треугольников развития исключены нулевые требования, и отдельно проанализированы потоки выплат и полученных фиксов по прямому ПВУ с целью выявления возможных дополнительных обязательств в связи с системной разницей потоков по прямому ПВУ.

Для построения наилучших оценок резервов убытков использовался метод цепной лестницы. При оценке 1-го фактора развития  $q_0$ - $q_1$  были использованы данные журнала выплат за 1-й квартал 2017 года. Отметим, что наибольшую значимость в оценку резервов убытков вкладывает именно неопределенность оценки первого фактора развития, поэтому использование фактических данных 1 квартал 2017 года уточняет оценку. При этом, поскольку данные 1 квартала не проходили традиционные процедуры аудита, как данные за отчетный год, возможно искажение оценки связанное с искажением данных за 1 квартал 2017 года.

Для оценки остальных факторов развития были использованы тренды первых коэффициентов и средние значения более поздних факторов за последние 4 квартала. Итоговые оценки величины резервов убытков полученные различными методами оказались сопоставимыми.

Для выбора наилучшей оценки были взяты результаты отдельного анализа треугольников сегментам ПВУ и классических имущественных убытков методом Цепной лестницы на основе месячных треугольников. Данное разделение позволяет наиболее точно смоделировать различное влияние особенностей выплат различных типов события.

### **Оценка обязательств по жизни и здоровью**

В связи с высокой неопределенностью влияния возможного будущего развития выплат по жизни и здоровью была проведена серия встреч и семинаров между ответственными актуариями, представителями аудиторских компаний и ЦБ РФ. На встрече 7 декабря с участием более 20 актуариев, проходившей в офисе компании PWC, был зафиксирован возможный метод оценки величины обязательств по жизни и здоровью как произведение накопленной экспозиции по договорам заключенным с 1 апреля 2015 года на оценку величины ожидаемого убытка по жизни и здоровью в пересчете на один полис экспозиции. Также протоколом к данной встрече были приведены мнения о разумных диапазонах оценки ожидаемых убытков по жизни и здоровью в пересчете на один полис экспозиции. Для построения оценки резервов убытков ОСАГО по риску жизни и здоровья, был реализован данный подход и рассчитано произведение накопленной экспозиции на оценку величины ожидаемых выплат по жизни и здоровью в пересчете на один полис и выбранную актуарием из утвержденных диапазонов.

### **Влияние системы «Единый агент» и Электронного ОСАГО.**

По информации от менеджмента компании, по состоянию на 31.12.2016 года через систему «Единый агент» были заключены договора с совокупной премией 24 536 тыс. руб. При этом размер заработанной страховой премии по данному сегменту на 31.12.2016 составил 4 332 тыс. руб.

Учитывая не высокий объем статистики данного сегмента, а также потенциально высокий уровень антиселекции при попадании данных клиентов в систему Единый агент, актуарием была построена оценка резервов убытков, исходя из метода простой убыточности в 200%. Оценка в 200% была получена на базе анализа доступных данных о динамике выплат и премий в Токсичных регионах, на базе статистики ЦБ РФ с учетом долей бизнеса продаж компании по данным регионам в сегменте «Единый агент», а также на основе информации о фактически произведенных выплатах по данному сегменту за 1 квартал 2017 года.

**Автокаско:**

В рамках данной резервной группы была произведена разбивка убытков по направлениям деятельности КАСКО\_1 и КАСКО\_2 в соответствии с разбивкой, описанной в пункте 4.4 настоящего заключения. Были построены квартальные треугольники развития выплат, а также отдельные треугольники развития количества оплаченных убытков и средней выплаты. Кроме того анализировались данные в группировке по годам как в разрезе оплаченных и понесенных убытков с развитием от даты страхового случая до даты выплаты, а также в разрезе оплаченных убытков с развитием от дата начала договора страхования до даты выплаты.

**КАСКО\_1:**

По итогам анализа указанных треугольников развития убытков, для построения наилучшей оценки был выбран квартальный треугольник развития от даты события к дате выплаты и расчет методом цепной-лестницы. Данная группировка обеспечивает достаточную наполненность статистики и показывает стабильную динамику коэффициентов развития.

**КАСКО\_2:**

Несмотря на достаточно короткий срок ведения данного бизнеса, треугольник развития оплаченных убытков в разбивке по кварталам от даты наступления страхового события до даты выплаты показал достаточную стабильность коэффициентов развития и был выбран в качестве модели для итоговой оценки суммы резерва убытков. Расчет был произведен с использованием метода цепной лестницы.

**ДМС:**

Анализ треугольников развития оплаченных убытков как в разбивке на крупные и мелкие убытки, так и без нее, а также в разрезе кварталов оплаты показал высокую волатильность коэффициентов развития, что приводит к большой неопределенности при выборе итоговых факторов развития убытков и, как следствие, окончательной оценки резерва убытков.

Наиболее гладкие коэффициенты развития убытков были получены по годовому треугольнику, сгруппированному на основе данных об оплаченных убытках за последние 5 лет, предшествующие отчетной дате, без разбивки на крупные и мелкие убытки. Итоговая оценка резерва убытков была принята по результатам расчета с использованием метода Цепной лестницы на основе данного треугольника развития убытков.

## **НС:**

По данному направлению деятельности Общества деление треугольников развития на крупные и мелкие выплаты было признано нецелесообразным ввиду однородности сроков урегулирования убытков вне зависимости от размера страхового возмещения.

Наиболее гладкие коэффициенты развития убытков были получены по треугольнику, сгруппированному на основе данных об оплаченных убытках за последние 5 лет, предшествующие отчетной дате, без разбивки на крупные и мелкие убытки. Итоговая оценка резерва убытков была принята по результатам расчета с использованием метода Цепной лестницы на основе данного треугольника развития убытков.

В ходе анализа премий и выплат за последние 5 лет по данной резервной группе была выявлена динамика поквартального снижения уровня выплат с аналогичным снижением уровня сборов премий, начиная с 1 квартала 2014 года. В связи с этим корректировка коэффициентов стандартного метода не производилась.

## **Прочие:**

По данной резервной группе деление треугольников развития на крупные и мелкие выплаты было признано нецелесообразным ввиду однородности сроков урегулирования убытков вне зависимости от размера страхового возмещения, а также небольшого числа выплат в целом за рассматриваемый период.

По итогам анализа моделей группировки данных по данному направлению деятельности Общества в качестве наилучшей группировки выбрана модель на основе информации об оплаченных убытках ввиду того, что она дает наиболее гладкие и стабильные коэффициента развития.

В качестве финальной оценки резерва убытков была выбрана сумма, полученная на основе стандартного метода Цепной лестницы. По данной резервной группе наблюдается существенное снижение уровня выплат и премий в 2016 году по сравнению с 2014 и 2015 годами как в суммовом, так и в количественном отношении. В связи с этим корректировка стандартных коэффициентов развития не производилась.

## **Метод определения расходов на урегулирование убытков (РУУ)**

В расчете резерва РУУ учитывались прямые расходы, которые однозначно можно отнести к урегулируемому убытку, и косвенные расходы, которые невозможно отнести в явной оценке к урегулируемым убыткам (например, заработная плата специалистов по урегулированию убытков).

Величина РУУ оценивалась по следующей формуле:

$$\text{РУУ} = (\text{РПНУ} + \text{РЗУ}) * \%_{\text{РУУ}}.$$

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

В качестве коэффициента РУУ ( $\%_{\text{РУУ}}$ ) было принято отношение фактических расходов на урегулирование убытков + расходов на судебные издержки

## Метод определения резерва неистекшего риска (РНР)

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

Для выполнения этого теста использована наилучшая оценка будущих денежных потоков по договорам страхования, расходов на урегулирование, общехозяйственных и административных расходов, вытекающих из тестируемых договоров страхования (в оценке нетто-параметров за минусом перестрахования).

В случае если тест показал неадекватность стоимости страховых обязательств, то такой дефицит признается в полном объеме в составе прибыли или убытка в качестве резерва неистекшего риска (РНР): РНР формируется в случае, когда величины РНП по состоянию на дату оценивания может быть недостаточно для покрытия будущих выплат и издержек, которые, вероятно, возникнут в течение неистекшего срока действия договоров страхования.

РНР определяется по следующей формуле:

$$\text{РНР} = \text{макс} (0; -(\text{РНП} - \text{У} - \text{Р} - \text{ОАР})),$$

где

- РНП - резерв незаработанной премии;
- У - ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование;
- Р - ожидаемые будущие неаквизиционные расходы;
- ОАР - отложенные аквизиционные расходы

Показатель «У» рассчитывается как произведение коэффициента убыточности (с учетом расходов на урегулирование) на сумму РНП.

Показатель «Р» рассчитывается как произведение коэффициента неаквизиционных расходов на сумму РНП.

Коэффициент неаквизиционных расходов определен исходя их расчета фактического отношения административных затрат Общества к заработанной страховой премии.

Коэффициенты убыточности приняты по данным об убыточности по каждой резервной группе за последний отчетный период с учетом расчета резерва убытков, рассчитанного ответственным актуарием. С учетом изменения структуры портфеля в ОСАГО и наращивание доли бизнеса компании в «Токсичных регионах», для оценки РНР были использованы индивидуальные коэффициенты убыточности по сегментам ОСАГО.

В случае если суммы РНП и ожидаемых доходов недостаточны для покрытия ожидаемых убытков и расходов, то формируется РНР на суммы выявленного дефицита. Анализ необходимости в формировании РНР производится для каждой резервной группы и в целом по портфелю договоров Общества.

Актуарное оценивание проводилось при участии актуария Дубининой Юлии Сергеевны, рег. №20 в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация профессиональных актуариев. Юлия сотрудничает с компанией по актуарным расчетам в течении нескольких лет. Она принимала активное участие в проведении процедур контроля качества данных, формировании актуарных оценок, обсуждении результатов актуарного оценивания с ответственным актуарием и выборе наилучшей актуарной оценки.

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

В 2016 году Общество не заключало договоров исходящего перестрахования.

**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.**

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам осуществлялась с применением метода Борнхуэттера – Фергюсона. На основе предоставленных Обществом журналов учета доходов по суброгации и регрессам был построен кумулятивный треугольник развития в зависимости от квартала наступления страхового случая, по которому Общество имеет право предъявить суброгационные и регрессные требования с развитием по кварталу получения дохода по суброгации и регрессам. В качестве экспозиции риску принята величина ожидаемых конечных произошедших убытков по резервной группе. Проведенный анализ полученных данных позволил оценить будущие поступления по суброгации и регрессам по резервной группе КАСКО. По прочим резервным группам поступления по суброгациям и регрессам недостаточно для построения статистически значимой репрезентативной модели оценки.

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

Для построения оценки величины отложенных аквизиционных расходов был проведен расчет методом Pro rata от суммы комиссионного вознаграждения отраженного в журналах договоров по прямому страхованию, входящему и исходящему перестрахованию. Кроме того, был произведен расчет отложенных аквизиционных расходов на сумму обязательных отчислений по договорам ОСАГО в РСА,

## **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 следующих таблицах приведены результаты оценки резервов на базе брутто и нетто-перестрахования по линиям бизнеса

**Свод величины страховых резервов Брутто в тыс. руб.**

Линия бизнеса	РНП на конец периода	РЗУ на конец периода	РПНУ на конец периода	Резерв РУУ на конец периода	РНП на начало периода	РЗУ на начало периода	РПНУ на начало периода	РУУ на начало периода
<b>Итого</b>	<b>345 667</b>	<b>15 814</b>	<b>180 562</b>	<b>20 299</b>	<b>317 740</b>	<b>12 145</b>	<b>144 806</b>	<b>14 829</b>
ОСАГО	242 343	9 227	154 206	18 471	186 914	3 675	108 159	11 206
ДМС	58 847	4 939	7 688	429	66 369	4 923	8 923	651
Автокаско	27 166	1 127	14 608	1 243	43 835	3 432	24 789	2 828
НС	15 513	517	3 840	148	18 963	73	2 215	108
Прочие	1 798	4	220	8	1 659	42	720	36

**Свод величины страховых резервов Нетто в тыс. руб.**

Линия бизнеса	РНП на конец периода	РЗУ на конец периода	РПНУ на конец периода	Резерв РУУ на конец периода	РНП на начало периода	РЗУ на начало периода	РПНУ на начало периода	РУУ на начало периода
<b>Итого</b>	<b>345 667</b>	<b>15 814</b>	<b>180 562</b>	<b>20 299</b>	<b>317 740</b>	<b>12 145</b>	<b>144 806</b>	<b>14 829</b>
ОСАГО	242 343	9 227	154 206	18 471	186 914	3 675	108 159	11 206
ДМС	58 847	4 939	7 688	429	66 369	4 923	8 923	651
Автокаско	27 166	1 127	14 608	1 243	43 835	3 432	24 789	2 828
НС	15 513	517	3 840	148	18 963	73	2 215	108
Прочие	1 798	4	220	8	1 659	42	720	36

**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.**

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП-нетто было установлено превышение будущих ожидаемых расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования над будущими ожидаемыми доходами и принято решение о формировании резерва неистекшего риска в размере 17 774 тыс. руб. или 5,14% от РНП.

**5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализ достаточности резервов убытков.**

В следующих таблицах приведены результаты ретроспективного анализа резервов убытков на 31.12.2015 в течение 2016 года.

Необходимо отметить, что единственная линия бизнеса по которой выявлен существенный недостаток величины резерва убытков на начало года является НС. При построении оценки резервов убытков на 31.12.2016 по данной линии бизнеса был применен более консервативный подход.

**Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков брутто в тыс. руб.**

	РУ на начало периода	Выплаты 2016 по событиям 2015 и ранее	РУ на конец период по событиям 2015 и ранее	Избыток/недостаток резервов
<b>ИТОГО</b>	<b>171 780</b>	<b>109 332</b>	<b>17 552</b>	<b>44 895</b>
ОСАГО	123 040	68 674	14 234	40 131
ДМС	14 497	14 112	60	325
Автокаско	31 049	22 178	2 813	6 058
НС	2 396	4 293	414	<b>-2 311</b>
Прочие	798	75	31	692

По результатам проведенного ретроспективного анализа достаточности резерва убытков, единственной линией бизнеса в которой был выявлен недостаток резервов убытков на 31.12.2015 является НС. Однако размер недостатка не является материальной. При этом по остальным линиям бизнеса выявлен избыток резервов

убытков на 31.12.2015. Таким образом новых факторов, требующих изменения методологии оценок резервов убытков, не выявлено.

**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.**

По линии бизнеса ОСАГО оценка резервов убытков строилась на базе анализа развития месячных треугольников выплат методом цепной лестницы. По Автокаско оценка строилась на базе анализа развития квартальных треугольников выплат методом цепной лестницы. Основными параметрами влияющими на оценку резервов убытков являются первые факторы развития. В следующей таблице приведено влияние на оценки резервов убытков изменения первых 3-х факторов развития.

**Чувствительность оценки к изменению первых факторов развития в тыс. руб.**

Линия бизнеса	Изменение на 5 % фактора q0-q1	Изменение на 1 % фактора q1-q2	Изменение на 1 % фактора q2-q3
ОСАГО	1 876	876	1 347
Автокаско	840	320	538

Кроме того, сегмент бизнеса ОСАГО, осуществляемый посредством системы «Единый агент» был оценен с применением метода простого коэффициента убыточности.

В следующей таблице приведено влияние на оценки резерва убытков к увеличению итогового коэффициента убыточности.

**Чувствительность оценки к изменению коэффициента убыточности в тыс. руб.**

Линия бизнеса	Увеличение КУ на 10%	Увеличение КУ на 5%
ОСАГО	4 937	2 234

По резервным группам ДМС, НС и Прочие для формирования итоговой оценки резервов убытков был использован годовой треугольник заявленных убытков и метод цепной лестницы.

Основными параметрами влияющими на оценку резервов убытков являются первые годовые факторы развития. В следующей таблице приведено влияние на оценки резервов убытков изменения первых 2-х факторов развития.

<b>Чувствительность оценки к изменению первых факторов развития в тыс. руб.</b>		
Линия бизнеса	Изменение на 1 % фактора Y0-Y1	Изменение на 1 % фактора Y1-Y2
ДМС	690	1 468
НС	97	196
Прочие	-	-



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

Результат оценки резерва будущих доходов от суброгации составил 23 711 тыс. руб. Весь резерв приходится на линию бизнеса страхования Автокаско.

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

В следующей таблице приведены результаты оценки ОАР и доли перестраховщика в ОАР на 31.12.2016 в тыс. руб.

Линия бизнеса	ОАР на конец периода	Доля перестраховщика в ОАР на конец периода
<b>Итого</b>	<b>19 847</b>	<b>0</b>
ОСАГО	8 688	0
ДМС	4 036	0
Автокаско	4 039	0
НС	2 748	0
Прочие	336	0
<b>Итого</b>	<b>19 847</b>	<b>0</b>

**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 связи с тем, что страховая компания не является частью группы компаний занимающихся страховой деятельностью на территории Российской Федерации данный раздел не заполнялся.

**5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.**

В связи с тем, что страховая компания не является частью группы компаний занимающихся страховой деятельностью на территории Российской Федерации данный раздел не заполнялся.

**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.**

Стоимость и структура активов принята в соответствии с аудированной финансовой отчетностью Общества, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО за 2016 год и по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Ниже в таблице Ответственным Актуарием приведены сведения о стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств.

### Анализ активов и обязательств по срокам погашения

	менее 1 года	от 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределен ным сроком	Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	43 970				43 970
Депозиты, размещенные в банках	392 547				392 547
Дебиторская задолженность по операциям страхования	127 676				127 676
Дебиторская задолженность прочая	38 754				38 754
Финансовые активы по справедливой стоимости				9 647	9 647
Основные средства+инвестиционное имущество				134 510	134 510
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия				30 005	30 005
Отложенные налоговые активы	2 614				2 614
Займы выданные (краткосрочные)	15 000				15 000
Нематериальные активы			5 198		5 198
Прочие активы				6 540	6 540
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>620 561</b>	<b>-</b>	<b>5 198</b>	<b>180 702</b>	<b>806 461</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Резерв незаработанной премии	325 820				325 820
Резервы убытков	210 738				210 738
Кредиторская задолженность по операциям страхования	7 074				7 074
Прочие обязательства	50 058				50 058
Резерв предстоящих расходов	6 277				6 277
Текущие налоговые обязательства					-
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>599 967</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>599 967</b>
<b>Избыток ликвидности</b>	<b>20 594</b>	<b>-</b>	<b>5 198</b>	<b>180 702</b>	<b>206 494</b>
<b>Совокупный избыток ликвидности</b>	<b>20 594</b>	<b>20 594</b>	<b>25 792</b>	<b>206 494</b>	

По состоянию на 31 декабря 2016 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой.

На основании предоставленной Обществом информации можно сделать вывод, что активов Общества достаточно для выполнения обязательств перед страхователями в полном объеме как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

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

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП-нетто было установлено превышение будущих ожидаемых расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования над будущими ожидаемыми доходами и принято решение о формировании резерва неистекшего риска в размере 17 774 тыс. руб. или 5,14% от РНП.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года Общество является материнской компанией группы. Информация о дочерних компаниях приведена в таблице ниже:

Наименование	Процент владения	Деятельность	Дата создания
ООО "Медицинский центр Спас 03"	100%	медицинские услуги	21 декабря 2009 года
ООО "Медицинский Клуб"	50%	медицинские услуги	28 августа 2007 года

Дочерние компании не осуществляют операций по страховой деятельности.

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

Компания занимается страхованием ОСАГО, по которому в последние 2 года произошли существенные изменения страхового покрытия, процессов урегулирования и страховых тарифов. В частности было существенно расширено страховое покрытие по рискам жизни и здоровья. На момент составления актуарного заключения на статистику убытков компании пока не заметно существенного изменения убытков по жизни и здоровью, но учитывая долгий процесс возможного лечения после ДТП и большой период исковой давности, возможен резкий рост убыточности и оценки резервов в связи с всплеском выплат по жизни и здоровью. Кроме того, значительное влияние на оценку может оказать развитие деятельности автоюристов и расширение схем получения дополнительных выплат, штрафов и компенсации судебных расходов от страховых компаний.

Существенное влияние на полученные результаты актуарного оценивания может оказать негативное развитие текущей экономической ситуации в РФ по средствам следующих факторов:

- Резкое изменение курса иностранной валюты. Значительная доля автозапчастей которые используются при ремонте автомобилей производится за рубежом и ввозится на территорию РФ автодилерами. Резкое снижение курса рубля оказывает прямое влияние на величину стоимости запчастей и влияет на размер средней выплаты по Автокаско и ОСАГО.
- Повышение степени риска по крупным объектам в связи с развитием кризисных явлений в экономике: последствий экономии на оборудовании обеспечивающем безопасность, сокращении обслуживающего персонала и т.д. Данные события в большей степени могут оказать влияние на величину оценки на собственном удержании.
- Наличие крупных катастрофических убытков в 2016 году о факте наступления которых не было известно на момент оценки РЗУ на 31.12.2016.

- Рост мошенничества в связи со снижением уровня доходов населения на фоне снижения курса рубля и доступности кредитования.

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

##### **Рекомендации по тарифной политике**

- С учетом текущей экономической ситуации рекомендуется вести постоянный мониторинг изменения уровня убыточности по всему страховому портфелю Общества, в особенности по договорам, относящимся страхованию КАСКО, и своевременно вносить изменения в страховые тарифы в случае выявления негативной динамики по определенным резервным группам;
- также рекомендуется внести изменения в структуру портфеля по договорам страхования КАСКО с целью снижения уровня убыточности по этим направлениям деятельности.

##### **Рекомендации по методам расчета страховых резервов и используемым моделям**

- Внесение изменений в модель формирования страховых резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения, не требуется.
- В связи со сложностью проведения оценивания резервов в особенности по ОСАГО рекомендуется проводить ежеквартальные оценки страховых резервов с привлечением аттестованного актуария.

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

В составе рекомендаций ответственного актуария по итогам актуарного оценивания за 2015 год значится следующая информация:

##### **Рекомендации по тарифной политике**

- По результатам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств установлено, что по резервной группе ОСАГО величины РНП недостаточно для покрытия будущих возможных расходов и убытков. Дефицит РНП в целом по портфелю Общества составляет 17 774 тыс. руб. или 5,14%. По состоянию на 31.12.2016 Общество формирует в отчетности РНП в размере указанного дефицита РНП.
- С учетом текущей экономической ситуации рекомендуется вести постоянный мониторинг изменения уровня убыточности по всему страховому портфелю Общества, в особенности по договорам, относящимся страхованию КАСКО, и своевременно вносить изменения в страховые тарифы в случае выявления негативной динамики по определенным резервным группам;

- также рекомендуется внести изменения в структуру портфеля по договорам страхования КАСКО и ОСАГО с целью снижения уровня убыточности по этим направлениям деятельности.

По состоянию на 31.12.2016 по-прежнему сохраняется высокий процент убыточности по страхованию КАСКО, который компенсируется высоким уровнем доходности по суброгациям. Таким образом рекомендация ответственного актуария за предыдущий отчетный период выполнена частично.



Ответственный актуарий  
Шишкин Сергей Александрович  
27.04.2017