

***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: 14.03.2018

СОДЕРЖАНИЕ

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	1
1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
1.1 Фамилия, имя, отчество (при наличии).....	4
1.2 Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.....	4
1.3 Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.....	4
1.4 Основание осуществления актуарной деятельности.....	4
1.5 Данные об аттестации ответственного актуария.....	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
2.1 Полное наименование организации.....	4
2.2 Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.....	4
2.3 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	4
2.4 Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).....	4
2.5 Место нахождения.....	4
2.6 Сведения о лицензии на право осуществления деятельности.....	5
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	5
3.1 Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.....	5
3.2 Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....	5
3.3 Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных.....	6
3.4 Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.....	7
3.5 Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов.....	8
3.6 Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	9
3.7 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.....	14
3.8 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	14
3.9 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	14
3.10 Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности страховых обязательств.....	15
3.11 Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.....	15
4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	16

4.1	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА С ОПИСАНИЕМ ПРОЦЕДУР И МЕТОДОВ ПРОВЕДЕНИЯ ОЦЕНКИ. АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩИМ ПЕРИОДОМ.	16
4.2	РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	17
4.3	РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ НА ОСНОВЕ СОБСТВЕННОЙ СТАТИСТИКИ ОРГАНИЗАЦИИ О ФАКТИЧЕСКОЙ ОПЛАТЕ УБЫТКОВ В ПРОШЛОМ И ТЕКУЩИХ ОЦЕНОК РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ ОТДЕЛЬНО ПО КАЖДОЙ РЕЗЕРВНОЙ ГРУППЕ И ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ В ЦЕЛОМ.	17
4.4	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.	17
4.5	РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.	17
4.6	РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ С УКАЗАНИЕМ ИХ СТРУКТУРЫ.	18
4.7	РЕЗУЛЬТАТЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ И ОЖИДАЕМЫХ СРОКОВ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.	21
4.8	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.	21
5.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.	22

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.

31 декабря 2017 года.

Дата составления актуарного заключения.

14 марта 2017 г.

Цель составления актуарного заключения.

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

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

1.1 Фамилия, имя, отчество (при наличии).

Шишкин Сергей Александрович

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

№ 58

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

Ассоциация гильдия актуариев

1.4 Основание осуществления актуарной деятельности.

Актуарное оценивание осуществлялось на основании гражданско-правового договора № 02А-2017 от 25 декабря 2017г. Иных отношений в указанный период не было.

1.5 Данные об аттестации ответственного актуария.

Свидетельство об аттестации Серия 15 01 № 2/28 от 25.02.2015, выдано Ассоциацией гильдия актуариев, по решению аттестационной комиссии от 17.02.2015, протокол №2.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1 Полное наименование организации.

Акционерное общество Страховая Компания «Сибирский Спас»

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

№ 3467

2.3 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

5402155821

2.4 Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1024201756314

2.5 Место нахождения

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

2.6 Сведения о лицензии на право осуществления деятельности.

Лицензия СЛ №3467 от 20.02.2017 г. на осуществление добровольного личного страхования, за исключением страхования жизни;

Лицензия СИ №3467 от 20.02.2017 г. на осуществление добровольного имущественного страхования;

Лицензия ОС №3467-03 от 20.02.2017 г. на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

3.1 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);
- Указание от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку 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);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств» (утвержденный Советом по актуарной деятельности от 13.02.18 протоколом № САДП-16).

3.2 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 31.12.2017;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2010 по 31.12.2017;
- Журналы учета убытков и досрочного прекращения договоров за период с 01.01.2010 по 31.12.2017;

- 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 31.12.2017;
- Проект бухгалтерской отчетности в порядке надзора за 2017 г.;
- Выгрузка реестра требований по прямому и ответственному ПВУ за период с 01.01.2014 по 31.12.2017 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 13.02.2017);
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2017 год;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за период с 01.01.2011 по 31.12.2017 (оборотные-сальдовые ведомости, карточки счета);
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2017 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.

3.3 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 и с данными счетов 71403 и 71404 за 2017 год.

Наибольшее отклонение в сумме начисленной премии по договорам страхования между журналами и данными счетов 71403 и 71404 было выявлено в 2017 году и составило всего 0,19% (2 087 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	2013	2014	2015	2016	2017	Итого
НС	318	333	344	337	341	334
ДМС	283	282	282	295	309	290
Автокаско	305	339	343	337	344	334
Имущество	362	363	363	361	355	361
ДСАГО	353	355	278	298	0	257
Ответственность	362	363	364	362	351	360
ОСАГО	335	341	339	328	339	336
Итого	332	335	340	331	291	325

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 2012-2016 год и с данными счета 71410 за 2017 год. По 2017 году отклонение составило 0,001% (7 тыс. руб.).

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	20,10%	18,50%	116	16
1-2	28,20%	26,40%	100	89
2-3	22,20%	24,00%	98	179
3-4	19,80%	21,80%	92	267
4-5	9,80%	8,80%	80	385
Итого	100,00%	100,00%	97	187

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.

3.4 Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.

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 2017 годы.

Линия бизнеса	кол-во выплат	Выплаты, тыс. руб.	Брутто- премии тыс. руб.
ДМС	485 427	3 828 628	7 202 924
ОСАГО	416 643	973 496	2 135 607
НС	8 815	64 320	315 082
Автокаско	6 005	344 890	367 238
Имущество	182	5 910	21 186
ДСАГО	27	2 299	3 109
Ответственность	23	278	7 025
Грузы	-	-	30 959
ОПО	-	-	-

Только 4 линии бизнеса (ДМС, ОСАГО, НС и Автокаско) имеют в накопленной статистике более 200 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.

3.5 Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания 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 31.12.2017 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.

Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)

Для оценки РЗУ используется журнальный метод учета, размер претензии оценивается по каждой претензии индивидуально на основе экспертных оценок или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму ущерба.

РЗУ формируется исходя из размера неурегулированных на отчетную дату страховых обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Обществу.

Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

Оценка РПНУ производилась следующими актуарными методами:

- Метод простого коэффициента убыточности (Simple loss ratio);
- Метод модифицированной цепной лестницы (Chain Ladder method);
- Метод Борнхуттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson method).

Для направлений деятельности, по которым недостаточно статистики выплат, использовался метод простого коэффициента убыточности при прогнозировании суммы РПНУ (Simple loss ratio method). Во внимание принималась ожидаемая убыточность для соответствующей резервной группы.

Для резервных групп с достаточной статистикой выплат использовались методы, основанные на развитии убытков (Методы «Цепной лестницы», «Борнхуттера-Фергюсона»), т.е. применялись кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках с разбивкой на крупные и мелкие убытки, а также совокупные треугольники (без разбивки). В качестве периода развития убытка принимался квартал, а также год. Кроме того составлялись треугольники развития, основанные на данных о понесенных убытках с применением аналогичной разбивки на крупные и мелкие убытки и без нее. В случае треугольников понесенных убытков в качестве периода развития принимался год. Для расчета резерва убытков использовались статистически значимые треугольники развития убытков с данными об оплаченных или понесенных убытках.

3.6 Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.

ОСАГО

В течение 2014- 2017 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.

В 2017 году также был введен приоритет системы натурального возмещения, действие системы ПВУ было расширено на ДТП с тремя и более участниками и началась активная продажа электронного ОСАГО.

Кроме того, в течение 2017 года прошло заметное сокращение доли многолетнего лидера рынка (Росгосстрах), портфель которого был перераспределен между другим участниками рынка.

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 и портфеля электронного ОСАГО.

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 январь 2018 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 январь 2018 года. Отметим, что наибольшую значимость в оценку резервов убытков вкладывает именно неопределенность оценки первого фактора развития, поэтому использование фактических данных январь 2018 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 январь 2018 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 2 февраля 2018 года с участием более 20 актуариев 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.

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 250%. Оценка в 250% 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 январь 2018 года.

Сегмент электронного ОСАГО был рассчитан на базе соотношений средних премий и частот между электронным ОСАГО и остальным портфелем по данному виду страхования.

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 3.4 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 даты 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 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 (%РУУ) было принято отношение фактических расходов на урегулирование убытков + расходов на судебные издержки к величине оплаченных в отчетном периоде убытков.

Метод определения резерва неистекшего риска (РНР)

Оценка РНР производится на основе данных об ожидаемой убыточности, ожидаемого уровня затрат на сопровождение договоров страхования, суммы отложенных аквизиционных расходов, ожидаемого уровня суброгационного дохода.

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 по резервным группам и в целом по портфелю договоров страхования 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.

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

В 2017 году Общество не заключало договоров исходящего перестрахования.

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

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.

3.9 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.

3.10 Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности страховых обязательств.

При проведении LAT-теста была построена оценка комбинированного коэффициента на базе нетто-перестрахование, состоящего из суммы

- коэффициентов убыточности (с учетом расходов на урегулирования убытков)
- коэффициента аквизиционных расходов (отношение ОАР к РНП)
- коэффициента административных расходов на ведения дела (отношение административных расходов на ведение страховой деятельности к заработанной нетто- премии).

По итогам LAT-Теста было установлено, что оценка комбинированного коэффициента по портфелю действующих договоров на 31.12.2017 составляет 104,2 % и поэтому необходимо формирование дополнительного резерва не истекшего риска. Основным фактором появления РНР является увеличение в РНП доли бизнеса по ОСАГО с одновременным наблюдением роста убыточности данного вида страхования (влияние многочисленных изменений в системе ОСАГО).

3.11 Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.

С целью подготовки выводов об объеме финансовых обязательств Общества и о возможности их выполнения, в рамках настоящего актуарного оценивания оцениваются страховые обязательства Общества, учитываются не страховые финансовые обязательства Общества, проводится сопоставление сумм обязательств и стоимости активов по ожидаемым срокам исполнения обязательств и возможным срокам реализации активов.

Активы рассматриваются исходя из данных бухгалтерской отчетности Общества на отчетную дату. В целях актуарного оценивания не учитываются активы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества. В целях актуарного оценивания используются сведения о рыночной стоимости активов, предоставленные Обществом, а также дополнительная информация, полученная из независимых источников.

В покрытие страховых обязательств по причине отсутствия объективных подтверждений возможной реализации не принимаются следующие активы:

- предоставленные займы;
- переплата по налогу и иные налоговые активы;
- дебиторская задолженность, не связанная со страховыми операциями, предоплаты и прочие активы;
- основные средства (мебель и пр.);
- нематериальные активы.

Анализируется совокупная доля вложений активов по эмитентам, являющимся связанными сторонами (объектам вложений), от стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие финансовые обязательств Общества на предмет риска, связанного с концентрацией вложений.

В рамках анализа блока денежных активов актуарием были просмотрены предоставленные Обществом банковские выписки, подтверждающие нахождение на расчетных счетах указанных денежных средств, а также были просмотрены предоставленные Обществом банковские депозитные договоры, подтверждающие на счетах указанных денежных средств.

Кредитные рейтинги организаций, в которых размещены денежные средства Общества были проверены на момент составления актуарного заключения через сеть интернет.

В рамках анализа блока «Инвестиционное имущество» данные формы 0420154 «Отчет о составе и структуре активов» были сопоставлены с отчетами оценщика, подтверждающими отраженную в ней информацию.

Получена достаточная степень уверенности, что предоставленные данные обладают необходимой достаточностью и непротиворечивостью для использования в целях актуарного оценивания, согласованы с финансовой отчетностью, разумным образом сгруппированы и сегментированы.

4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

4.1 Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

В следующих таблицах приведены результаты оценки резервов на базе брутто и нетто-перестрахования по линиям бизнеса. Методы расчета резервов описаны в разделах 3.5 и 3.6 настоящего заключения.

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
Итого	581 497	56 872	178 598	23 610	345 667	15 814	180 562	20 299
ОСАГО	458 020	50 513	149 842	19 034	242 343	9 227	154 206	18 471
ДМС	58 995	4 641	7 492	388	58 847	4 939	7 688	429
Автокаско	43 840	1 407	17 669	4 025	27 166	1 127	14 608	1 243
НС	18 714	307	2 634	97	15 513	517	3 840	148
Прочие	1 928	4	961	66	1 798	4	220	8

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
Итого	581 497	56 872	178 598	23 610	345 667	15 814	180 562	20 299
ОСАГО	458 020	50 513	149 842	19 034	242 343	9 227	154 206	18 471
ДМС	58 995	4 641	7 492	388	58 847	4 939	7 688	429
Автокаско	43 840	1 407	17 669	4 025	27 166	1 127	14 608	1 243
НС	18 714	307	2 634	97	15 513	517	3 840	148
Прочие	1 928	4	961	66	1 798	4	220	8

4.2 Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

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 119 779 тыс. руб. или 20,6% от РНП.

4.3 Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.

В следующих таблицах приведены результаты ретроспективного анализа резервов убытков на 31.12.2016 в течение 2017 года.

При построении оценки резервов убытков на 31.12.2017 был применен более консервативный подход по линиям бизнеса с выявленным недорезервированием на 31.12.2016.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков брутто в тыс. руб.

	РУ на начало периода	Выплаты 2017 по событиям 2016 и ранее	РУ на конец период по событиям 2016 и ранее	Избыток/недостаток резервов
ИТОГО	216 675	157 807	20 553	38 315
ОСАГО	181 904	121 169	15 884	44 851
ДМС	13 056	14 056	44	-1 044
Автокаско	16 978	19 522	4 264	-6 808
НС	4 505	2 436	336	1 733
Прочие	232	624	25	-417

По результатам проведенного ретроспективного анализа достаточности резерва убытков установлено, что выявленные размеры недостатка не является материальной величиной в масштабах деятельности Общества. При этом в целом по портфелю выявлен избыток резервов убытков на 31.12.2016. Таким образом новых факторов, требующих изменения методологии оценок резервов убытков, не выявлено.

4.4 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 42 224 тыс. руб. Весь резерв приходится на линию бизнеса страхования Автокаско.

4.5 Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.

В следующей таблице приведены результаты оценки ОАР и доли перестраховщика в ОАР на 31.12.2017 в тыс. руб.

Линия бизнеса	ОАР на конец периода	Доля перестраховщика в ОАР на конец периода
Итого	59 527	-
ОСАГО	40 442	-
ДМС	3 944	-
Автокаско	10 792	-
НС	4 027	-
Прочие	322	-

4.6 Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.

В ходе проведения актуарного оценивания определены размеры следующих активов среди всех активов Общества:

- Суброгационного актива;
- Отложенных аквизиционных расходов.

Сведения о составе, структуре и стоимости остальных активов Общества приняты в соответствии с проектом финансовой отчетности Общества, подготовленной в соответствии с требованиями ОСБУ за 2017 год и по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Актуарий также провел анализ активов, имеющих на отчетную дату существенную стоимость, а именно: денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, инвестиции в ассоциированные предприятия, инвестиционное имущество, прочие активы.

В таблице ниже приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2017 с указанием их стоимости.

Наименование показателя	Сумма на отчетную дату	Сумма, принимаемая актуарием в покрытие страховых обязательств
Денежные средства и их эквиваленты	100 674	100 674
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	472 064	472 064
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	8 588	8 588
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	155 252	155 252
Инвестиции в ассоциированные предприятия	30 000	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	21 070	-
Инвестиции в дочерние предприятия	8 945	-
Инвестиционное имущество	81 800	81 800
Нематериальные активы	4 914	-
Основные средства	47 748	-
Отложенные аквизиционные расходы	59 527	59 527

Требования по текущему налогу на прибыль	6 465	-
Отложенные налоговые активы	32 446	-
Прочие активы	56 483	-
Итого активов	1 085 976	877 905

Структура строки «Денежные средства и их эквиваленты» представлена следующим образом:

Денежные средства	Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агенство
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	52,7%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	46,6%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Денежная наличность в кассе	0,3%	без рейтинга	
Прочие денежные средства	0,3%	без рейтинга	
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	0,1%	B3	Рейтинговое агенство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)

В рамках анализа данного блока активов актуарием были просмотрены предоставленные Обществом банковские выписки, подтверждающие нахождение на расчетных счетах указанных денежных средств.

Актуарий отмечает высокое качество данных активов в связи с высоким кредитным рейтингом эмитентов и диверсификации портфеля.

Структура строки «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» представлена следующим образом:

Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агенство
44,2%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
37,9%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
10,0%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
7,9%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)

В рамках анализа данного блока активов актуарием были просмотрены предоставленные Обществом банковские депозитные договоры, подтверждающие на счетах указанных денежных средств.

Актуарий отмечает высокое качество данных активов в связи с высоким кредитным рейтингом эмитентов и диверсификации портфеля.

Структура строки «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка» представлена следующим образом:

Классификация ценной бумаги	Доля в портфеле	Кредитный рейтинг эмитента (выпуска) ценной бумаги	Рейтинговое агенство
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	33,20%	Baa3	Рейтинговое агенство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)

Долевые ценные бумаги кредитных организаций	18,80%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	17,50%	Baa3	Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	10,10%	Ba1	Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	7,10%	Ba1	Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)
Долевые ценные бумаги кредитных организаций	6,30%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	3,40%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1,30%	B+	Standard & Poor's Global Ratings
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1,20%	без рейтинга	
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	1,10%	ruAA	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)

Актuariй отмечает высокое качество данных активов в связи с высоким международным кредитным рейтингом нефинансовых организаций, в которых они размещены, и значительной диверсификации.

Структура строки «Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования» представлена следующим образом:

Вид дебиторской задолженности	Доля в портфеле
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	37,80%
Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	23,40%
Дебиторская задолженность по расчетам со страховыми агентами	17,90%
Дебиторская задолженность по расчетам со страховыми агентами	17,90%
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	6,80%

Портфель страховой дебиторской задолженности хорошо диверсифицирован. Максимальная концентрация обязательств по одному контрагенту не превышает 15,4%. Учитывая изложенное, актуарий считает возможным принять в покрытие финансовых и страховых обязательств 100% дебиторской задолженности.

Для проверки информации по активам Общества дополнительно запрошенные данные по оценке объектов недвижимости были сверены с данными ф.042154. Учитывая изложенное, актуарий считает возможным принять инвестиционное имущество в покрытие страховых обязательств в размере 100%.

Таким образом, в покрытие страховых обязательств в соответствии с п.3.11 были приняты следующие активы: денежные средства и их эквиваленты, депозиты, размещенные в банках, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, инвестиционное имущество, отложенные аквизиционные расходы. Общий объем перечисленных активов составил 877 905 тыс. рублей.

4.7 Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.

Ниже в Таблице 16 ответственным актуарием приведены сведения о стоимости активов и обязательств Общества по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств, принятые в соответствии с проектом финансовой отчетности Общества по ОСБУ за 2017 год.

Сроки погашения оцененных актуарием активов, приведенных в п.5.6 настоящего заключения, а также оцениваемых в рамках настоящего актуарного заключения обязательств определены на основании произведенных расчетов или установлены при помощи экспертной оценки периода реализации того или иного актива.

Таблица 16
(тыс. рублей)

Анализ активов и обязательств по срокам погашения

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	100 674	-	-	100 674
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	414 064	58 000	-	472 064
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	8 588	-	-	8 588
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	38 812	116 440	-	155 252
Отложенные аквизиционные расходы	36 641	22 853	33	59 527
Инвестиционное имущество	-	-	81 800	81 800
Итого активов	598 779	197 293	81 833	877 905
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	33 159	-	-	33 159
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	355 377	485 905	76 850	918 132
Итого обязательств	388 536	485 905	76 850	951 291
Чистый разрыв ликвидности	210 243	(288 612)	4 983	(73 386)
Совокупный разрыв ликвидности	210 243	(78 369)	(73 386)	(73 386)

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на 31.12.2017 у Общества отсутствуют.

4.8 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	1 036	496	856
Автокаско	810	330	477

Кроме того, сегмент бизнеса ОСАГО, осуществляемый посредством системы «Единый агент», а также сегмент электронного ОСАГО были оценены с применением метода, зависящего от 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	16 210	7 500

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.

Чувствительность оценки к изменению первых факторов развития в тыс. руб.		
Линия бизнеса	Изменение на 1 % фактора Y0-Y1	Изменение на 1 % фактора Y1-Y2
ДМС	648	1 352
НС	68	151
Прочие	19	28

5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.

5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.

В обязанности ответственного актуария входит выражение мнения об адекватности страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах на основе проведенного актуарного оценивания и полученных доказательств. Планирование и проведение актуарного оценивания было осуществлено ответственным актуарием на должном уровне в соответствии с требованиями федеральных стандартов актуарной деятельности, что позволило получить достаточную степень уверенности в адекватности оценки страховых резервов, а также соблюсти требуемые этические нормы.

Использование данных и выбор актуарных предположений зависит от профессионального суждения ответственного актуария, при этом мнения разных экспертов по одному и тому же вопросу могут различаться.

Использованные источники информации и методы оценки страховых резервов приведены в актуарном заключении в разделах 3.2 и далее.

Руководство Общества несет ответственность за достоверность и корректность предоставленных данных для целей актуарного оценивания, в т.ч. за систему внутреннего контроля, необходимую для предотвращения существенных искажений вследствие мошенничества или ошибок.

По результатам анализа активов Общества актуарий может сделать вывод о том, что объем обязательств Общества превышает объем качественных ликвидных активов.

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

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП 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 119 779 тыс. руб. или 20,6% от РНП.

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

Компания занимается страхованием ОСАГО, по которому в последние 3 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 2017 году о факте наступления которых не было известно на момент оценки РЗУ на 31.12.2017.
- Рост мошенничества в связи со снижением уровня доходов населения на фоне снижения курса рубля и доступности кредитования.

5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.

Актуарий отмечает, что у компании объем обязательств превышает объем качественных активов. При этом наблюдается существенный разрыв ликвидности в нескольких анализируемых периодах. В связи с этим, для возможности покрытия обязательств в будущем необходимо провести мероприятия направленные на финансовое оздоровление компании:

- Проведение докапитализации ликвидными активами, с целью наличия достаточного объема качественных ликвидных активов для покрытия величины страховых резервов и нормативной маржи платежеспособности.
- Изменение политики заключения договоров страхования, с целью сокращение доли убыточных сегментов и наращивание доли рентабельных сегментов ОСАГО.
- Диверсификация портфеля с целью сокращения доли ОСАГО и наращивания доли добровольных видов страхования с уровнем комбинированного коэффициента ниже 100 %

5.5. 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 к 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.

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

В составе рекомендаций ответственного актуария по итогам актуарного оценивания за 2016 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.

По состоянию на 31.12.2017 выявлен дефицит РНП. Таким образом рекомендация не выполнена.

- 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 31.12.2017 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

14.03.2018