

Акционерное общество Страховая группа «Спасские ворота»

629003, Россия, ЯНАО, г. Салехард, ул. Маяковского, д.4

Тел. +7 (495) 649-30-10

Факс +7 (495) 647-01-08

www.spasskievorota.com

Ответственный актуарий:

Колгушкин Павел Александрович



АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

31.12.2017

Москва, 15.03.2018

Оглавление

1.	Сведения об ответственном актуарии	1
1.1.	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	1
1.2.	Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.....	1
1.3.	Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий	1
1.4.	Основание осуществления актуарной деятельности	1
1.5.	Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года № 35430, 17 июля 2015 года № 38064 1	
2.	Сведения об организации	2
2.1.	Полное наименование организации.....	2
2.2.	Регистрационный номер в реестре субъектов страхового дела	2
2.3.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	2
2.4.	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).....	2
2.5.	Место нахождения	2
2.6.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности	2
3.	Сведения об актуарном оценивании	3
3.1.	Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	3
3.2.	Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....	4
3.3.	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.....	7
3.4.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы).....	10

ОГЛАВЛЕНИЕ

3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам	12
3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам	12
Методы проведения актуарного оценивания резерва незаработанной премии	12
Методы проведения актуарного оценивания резервов убытков	14
Резервная группа Личное страхование	14
Личное страхование, исключая договоры, содержащие программы по родовспоможению	14
Личное страхование по договорам, включающим программы по родовспоможению	16
Резервная группа Страхование грузов и транспорта	18
Резервная группа Автострахование	22
Резервная группа ОСАГО	24
Ущерб имуществу в сегменте за исключением агента РСА и е-ОСАГО	26
Ущерб имуществу в сегменте агента РСА и е-ОСАГО	27
Ущерб жизни и здоровью в части новых лимитов	27
Резервная группа ОСГОП	32
Резервная группа Спецриски	34
Резерв под расходы, связанные с урегулированием убытков	36
3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией	37
Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	38
Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве убытков	39
Резервная группа Личное страхование	39
Резервные группы Страхование грузов и транспортное страхование и Автострахование	39
Резервная группа ОСАГО	39
Резервная группа ОСГОП	39
Резервная группа Спецриски	39
Резерв под расходы, связанные с урегулированием убытков	40

ОГЛАВЛЕНИЕ

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.....	40
Резервная группа Автострахование	41
Резервная группа Страхование грузов и ответственности перевозчиков	42
3.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	42
3.10. Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них	43
3.11. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.....	45
4. Результаты актуарного оценивания	49
4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирования убытков), их изменения в отчетном периоде	49
4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.....	50
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	50
4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	51
4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание	52
4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры	52
4.7. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств	52
4.8. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям	54
4.9. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание	56

ОГЛАВЛЕНИЕ

5.	Иные сведения, выводы и рекомендации	58
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	58
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	58
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	59
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.....	59
5.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду	61
5.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	62
5.7.	Иные сведения	62

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)

Колгушкин Павел Александрович

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

Регистрационный номер в едином реестре ответственных актуариев №76

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

Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер в едином реестре саморегулируемых организаций актуариев №2

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности

Договор об осуществлении актуарной деятельности от 20.05.2017, заключенный с АО СГ «Спасские ворота».

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года № 35430, 17 июля 2015 года № 38064

Наименование аттестовавшей СРО актуариев: Ассоциация гильдия актуариев

Документ: Свидетельство об аттестации

Серия и номер: 15 01 № 2/19

Дата выдачи: 25.02.2015

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование организации

Акционерное общество Страховая группа «Спасские ворота»

2.2. Регистрационный номер в реестре субъектов страхового дела

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела №3300

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

ИНН 8901010104

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

ОГРН 1028900507668

2.5. Место нахождения

629003, Ямало-Ненецкий автономный округ, г. Салехард, ул. Маяковского, д. 4

2.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности

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

Вид деятельности	Номер лицензии	Дата выдачи
Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни	СЛ № 3300	05.12.2016
Добровольное имущественное страхование	СИ № 3300	05.12.2016
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	ОС № 3300-03	05.12.2016
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	ОС № 3300-04	05.12.2016
Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	ОС № 3300-05	05.12.2016
Перестрахование	ПС № 3300	05.12.2016

3. Сведения об актуарном оценивании

3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание

Актуарное оценивание проведено в соответствии с требованиями, изложенными в документах:

- Федеральный закон от 02.11.2013 N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации"
- Федеральный стандарт актуарной деятельности "Общие требования к осуществлению актуарной деятельности" (утв. Советом по актуарной деятельности 12.11.2014, протокол N САДП-2)
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утв. Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол N САДП-6, согл. Банком России 16.02.2016, № 06-51/1016)
- Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»
- Актуарные стандарты №1 Ассоциации гильдия актуариев «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни»
- Кодекс профессиональной этики Ассоциации гильдия актуариев
- Положение Банка России от 4 сентября 2015 года N 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»

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

Для целей проведения актуарного оценивания актуарием были получены следующие данные:

- Журналы договоров за 2017 год с указанием договора, суммы премии (изменения премии: возврата, уменьшения, сторно), даты начисления премии (даты изменения), размера комиссионного вознаграждения, сроков действия договора в разрезе в разрезе учетных групп и подгрупп; для ОСАГО журналы дополнены информацией о принадлежности договора к сегменту Е-ОСАГО, Е-Гарант и Агент РСА; для договоров ДМС, имеющих риск «дородовое ведение» и «родовспоможение, журналы дополнены информацией о премии, приходящейся на отдельные риски.
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков на 31.03.2017, 30.06.2017, 30.09.2017, 31.12.2017 с указанием даты наступления страхового случая, заявленной суммы в оригинальной валюте и рублях, доли участия перестраховщиков в убытке (по условиям перестрахования) в оригинальной валюте и рублях.
- Журналы выплат за 2017 год с указанием убытка, даты наступления страхового случая, даты выплаты, суммы выплаты в оригинальной валюте и рублях, доли участия перестраховщиков в страховой выплате (по условиям перестрахования) в оригинальной валюте и рублях.
- Журналы расчета регуляторных резервов согласно требованиям Положения ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ от 16 ноября 2016 г. № 558-П ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВИЛАХ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ в разрезе учетных групп и подгрупп на отчетные даты
 - Журналы расчета РНП и доли перестраховщиков в РНП на 30.06.2017, 30.09.2017 и 31.12.2017
 - Журналы расчета РЗУ и доли перестраховщиков в РЗУ на 30.06.2017, 30.09.2017 и 31.12.2017
 - Журналы расчета РПНУ на 30.06.2017, 30.09.2017 и 31.12.2017
 - Журналы расчета заработанной премии для целей расчета РПНУ на 31.12.2017

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- Журналы убытков ОСАГО по операциям прямого урегулирования за 2017 год с указанием дат наступления страхового случая, суммы выплаты потерпевшему, дата выплаты, размера фиксированной суммы возмещения, дата оплаты требования страховщиком причинителя вреда, суммы и даты выплаты расходов на урегулирование убытков
- Журналы учета договоров перестраховочной защиты с описанием структуры и формы договоров перестрахования и основных параметров перестраховочной защиты (лимиты, собственные удержания и т.д.)
- Сведения о прямых и косвенных расходах, относящихся к расходам на урегулирование убытков за 2017 год
- Сведения о безакцептных списаниях по исполнительным листам за 2017 год
- Сведения о начисленном и полученном доходе от реализации имущества (тоталей и годных остатков) за 2017 год
- Сведения о начисленном и полученном доходе по суброгационным требованиям (регрессам) за 2017 год
- Сведения о судебных исках и незавершенных судебных процессах с участием Общества в качестве ответчика или истца с указанием величины судебного иска и оценкой вероятности его исхода в пользу Общества
- Подразделы формы 0420155 на 31.12.2017
 - 2.3.2. Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии с разбивкой по кварталам и годам начисления страховой премии перестраховщикам, страховые премии и доля перестраховщиков в заработанной страховой премии по договорам, переданным в перестрахование
 - 2.3.3. Заявленные, но не урегулированные убытки по страховым случаям по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование
 - 2.3.4. Доля перестраховщиков в заявленных, но не урегулированных убытках по страховым случаям по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование
 - 2.3.5. Оплаченные убытки (страховые выплаты) по договорам страхования, сострахования и договорам, принятым в перестрахование
- Проекты форм за 2017 год
 - 0420125 Бухгалтерский баланс страховой организации

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- 0420126 Отчет о финансовых результатах страховой организации
- 0420154 Отчет о составе и структуре активов
- Проекты примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации за 2017 год
 - Примечание 62. Управление рисками
- Оборотно-сальдовая ведомость за 2017 год по группам счетов
 - 714 "Доходы и расходы по страховой деятельности"
 - 718 "Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности"
- Учетная политика в целях ведения бухгалтерского учета Общества на 2017 год
- Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденное Обществом согласно требованиям Положения ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ от 16 ноября 2016 г. № 558-П ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВИЛАХ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ
- Сведения о числе ДТП с пострадавшими, в т. ч. о числе погибших и раненых по РФ за 9 мес. 2017 года (открытая статистика ГИБДД).
- Статистические данные по итогам деятельности страховщиков за 9 мес. 2017 года, публикуемые Центральным Банком РФ (открытая статистика)
 - Сведения о количестве заключенных договоров страхования

Все данные (если иное не указано отдельно) были предоставлены в электронном виде Обществом.

Дополнительно актуарием были использованы все ранее полученные данные в рамках проведения обязательного актуарного оценивания деятельности Общества на 31.12.2015 и 31.12.2016.

Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам. Эта ответственность полностью лежит на сторонах, предоставивших электронные документы.

3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок

При проведении актуарного оценивания актуарием были осуществлены следующие контрольные процедуры

- Проведена процедура сверки Журнала договоров за период 2017 гг. в части начисленной премией с оборотно-сальдовой ведомостью за 2017 год
- Проведена процедура сверки Журналов расчета заработанной премии для целей расчета РПНУ на 31.12.2017 в части начисленной премией с оборотно-сальдовой ведомостью за 2017 год
- Проведена процедура сверки Журнала договоров учета договоров перестраховочной защиты за период 2017 гг. в части начисленной премией, переданной в перестрахование, с оборотно-сальдовой ведомостью за 2017 год
- Проведена процедура сверки Журнала договоров за период 2017 гг. в части начисленного комиссионного вознаграждения с оборотно-сальдовой ведомостью за 2017 год
- Проведена процедура сверки Журнала учета договоров перестраховочной защиты за период 2017 гг. в части начисленной комиссии, переданной в перестрахование, с оборотно-сальдовой ведомостью за 2017 год
- Проведена процедура сверки списков оплаченных убытков за 2017 год согласно Журналам убытков с Журналом расчета РПНУ
- Проведена процедура сверки суммы оплаченных убытков согласно Журналам убытков с оборотно-сальдовой ведомостью за 2017 год
- Проведена процедура сверки суммы долей перестраховщиков в оплаченных убытках по условиям перестраховочных соглашений согласно Журналам убытков с оборотно-сальдовой ведомостью за 2017 год

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- Проведена точечная проверка отдельных сумм долей перестраховщиков в оплаченных и/или заявленных убытках по условиям перестраховочных соглашений с параметрами, указанными в соответствующих перестраховочных соглашениях
- Проведена процедура сверки списков заявленных, но неурегулированных убытков согласно Журналам заявленных, но неурегулированных убытков с Журналами расчета РЗУ и РПНУ на 30.06.2017, 30.09.2017 и 31.12.2017
- Проведена процедура сверки величины долей перестраховщиков в заявленных, но неурегулированных убытках согласно Журналам заявленных, но неурегулированных убытков, с подразделом 2.3.4. формы 0420155 на 31.12.2017
- Проведена процедура сверки разниц между оплаченным возмещением и полученной фиксированной суммой возмещения ОСАГО по операциям прямого урегулирования за 2017 с оборотно-сальдовой ведомостью по счетам доходов и расходов по списанию дебиторско-кредиторской задолженности по завершенным взаиморасчетам со страховщиком причинителя вреда
- Проведена процедура сверки объема оплаченного возмещения ОСАГО по операциям прямого урегулирования за 2017 в части убытков, не выставленных на клиринг, с оборотно-сальдовой ведомостью по счетам дебиторско-кредиторской задолженности по незавершенным взаиморасчетам со страховщиком причинителя вреда
- Проведена процедура сверки сведений о величине и структуре активов, представленных в формах 0420125 и 0420154. Обнаруженные расхождения устранены Обществом.
- Проведена процедура сверки сведений о величине и структуре активов, представленных в форме 0420154 и в Примечании 62. Расхождений не обнаружено.

Актуарием были зафиксированы отклонения практически по всем проведенным контрольным процедурам. На основании выявленных отклонений Обществу были направлены запросы, результатом которых было получение обновленных данных. Неустраненные Обществом расхождения составили

- в части начисленной премии – 0.05% от суммы за 2017 год

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- в части премии, переданной в перестрахование – 0.5% от суммы за 2017 год
- в части страхового возмещения – 0.04% от суммы за 2017 год
- в части возмещения доли перестраховщиков в оплаченных убытках – 9.1% от суммы за 2017 год
- в части агентской/брокерской комиссии по прямому/входящему страхованию – 5% от суммы за 2017 год
- в части начисленной комиссии по договорам, переданным в перестрахование – отсутствуют
- в части РЗУ на 31.12.2017 – отсутствуют
- в части РЗУ на 30.09.2017 – 0.004% от величины РЗУ
- в части РЗУ на 30.06.2017 – 0.245% от величины РЗУ
- в части доли перестраховщиков в РЗУ на 31.12.2017 – 0.03% от величины доли перестраховщиков в РЗУ
- в части разниц между оплаченным возмещением и полученной фиксированной суммы возмещения ОСАГО по операциям прямого урегулирования – 5% от величины разниц
- в части оплаченного возмещения ОСАГО по операциям прямого урегулирования за 2017 в части убытков, не выставленных на клиринг – 7% от величины возмещения
- в части активов - отсутствуют

Актуарием совместно с Обществом было установлено, что в большинстве случаев данные, представленные в Журналах, являются более достоверными (соответствуют бумажным носителям), чем иные формы отчетности, что связано с внедрением в Обществе нового ПО для отражения бухгалтерских операций. С учетом устранений Обществом выявленных расхождений и порога материальности расчета резервов актуарием сделан вывод, что полученные данные обладают внутренней непротиворечивостью и могут быть использованы при проведении актуарного оценивания.

Дополнительно актуарием выявлены изменения в части показателя заработанной премии, используемого для целей расчета РПНУ на 31.12.2017 согласно Положению о формировании страховых резервов с аналогичным показателем, используемым на 31.12.2016. Согласно разъяснениям Общества, при переходе на расчет по Положению, разработанному согласно требованиям 558-П, показатели резерва незаработанной премии, входящие в расчет

заработанной премии, были ретроспективно пересчитаны: вместо базовой части была взята полная величина (сумма базовой и дополнительной) за последние 20 квартальных периодов. Для подтверждения актуарием были точно проанализированы Журналы расчета заработной премии для целей расчета РПНУ, а именно величина РНП протестирована на предмет близости к ее значению, полученном упрощенным методом «1/8». По итогам проверки ответ Общества был принят актуарием.

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы)

Для целей оценки страховых обязательств портфель Общества разбивается на 6 резервных групп. В связи с изменениями с 01.01.2017 состава учетных групп, определяемых Положением Банка России 558-П по сравнению с Приказом Минфина N 51-Н, используемая ранее классификация по резервным группам также была уточнена исходя из соображений доступности исходных данных для проведения актуарного оценивания.

- ***Личное страхование***

- учетная группа 1 «Добровольное медицинское страхование»
- учетная группа 2 «Страхование от несчастных случаев и болезней»
- учетная группа 16 «Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства»

Состав резервной группы остался прежним по сравнению с обязательным актуарным оцениванием на предыдущие отчетные даты.

- ***Страхование грузов и транспорта***

- учетная группа 8 «Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов»

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

По сравнению с актуарным оцениванием на предыдущую дату в резервную группу добавлен портфель договоров страхования воздушного и водного транспорта (включая ответственность по указанным договорам). Одновременно исключен портфель договоров страхования ответственности перевозчика.

- **Автострахование**

- учетная группа 7 «Страхование средств наземного транспорта»
- учетная группа 6 «Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3 - 5, 8»

Состав резервной группы остался прежним по сравнению с обязательным актуарным оцениванием на предыдущие отчетные даты.

- **ОСАГО**

- учетная группа 3 «Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств»

Состав резервной группы остался прежним по сравнению с обязательным актуарным оцениванием на предыдущие отчетные даты.

- **ОСГОП**

- учетная группа 5 «Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров»

Состав резервной группы остался прежним по сравнению с обязательным актуарным оцениванием на предыдущие отчетные даты.

- **Спецриски**

- учетная группа 10 «Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 - 9»
- учетная группа 11 «Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте»
- учетная группа 14 «Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 - 13»
- учетная группа 15 «Страхование финансовых и предпринимательских рисков»

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- учетная группа 17 «Договоры, принятые в перестрахование (договоры непропорционального перестрахования)»

По сравнению с актуарным оцениванием на предыдущую дату из резервной группы исключен портфель договоров страхования воздушного и водного транспорта (включая ответственность по указанным договорам). Одновременно добавлен портфель договоров страхования ответственности перевозчика.

Более подробно особенности изменения данных в резервных группах с точки зрения надежности и достоверности данных для целей оценки страховых обязательств описаны в разделе 3.6.

3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам

Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания, для всех видов страховых резервов приведены в разделе 3.6.

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

Методы проведения актуарного оценивания резерва незаработанной премии

Методы актуарного оценивания резерва незаработанной премии (далее РНП) применялись к различным подсегментам, выделяющимся на базе учетных групп, определенных Положением Банка России от 16 ноября 2016 г. N 558-П и подгрупп, определенных Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, Общества.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Базой для расчета РНП являлись страховые премии по договорам страхования с учетом уменьшения и возвратов страховых премий в связи с досрочным расторжением или изменением условий договоров.

Расчет РНП производился в валюте договора. В случае если валюта договора отлична от рублей, рублевый эквивалент РНП получался путем умножения сформированного РНП в валюте договора на курс соответствующей валюты на отчетную дату.

РНП не формировался в отношении договоров, по которым на отчетную дату не начался период ответственности страховщика и/или страховой риск.

РНП не формировался по расторгнутым договорам, по договорам, закончившим свое действие на отчетную дату, по договорам, по которым после отчетной даты не предусмотрена ответственность страховщика и/или страховой риск.

При подготовке актуарных оценок РНП использовался метод «pro rata temporis». В соответствии с данным методом, период несения ответственности признается период времени, в течение которого действует ответственность страховщика по исполнению обязательств по договору или дополнительному соглашению, обусловленных возможным наступлением страхового случая в этот период.

Периодом несения ответственности для расчета РНП методом «pro rata temporis» для всех договоров, кроме договоров, относящихся к учетной группе 1 и имеющих риск «родовспоможение» и/или «дородовое ведение», являются сроки действия договоров страхования.

По договорам, относящимся к учетной группе 1 и имеющим риск «родовспоможение» и/или «дородовое ведение», период несения ответственности определялся в зависимости от риска: «поликлиника», «стационар», «дородовое ведение» и «родовспоможение»

в части рисков «поликлиника» и «стационар» период несения ответственности совпадает со сроком действия договора/дополнительного соглашения

в части рисков «дородовое ведение» и «родовспоможение» период несения ответственности устанавливается равным среднему сроку, в течение которого преимущественно возникают убытки по данным договорам; согласно анализу фактических данных, все убытки по

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

договорам, включающим риски «родовспоможение» и «дородовое ведение», происходят преимущественно в течение 70 дней с даты начала договора

По учетной группе 17, по которой предусмотрен метод формирования РНП «1/8», на отчетную дату 31.12.2017 РНП не формировался ввиду отсутствия действующих договоров.

Методы проведения актуарного оценивания резервов убытков

Резервная группа Личное страхование

Исходя из принципов достаточности и однородности рисков в резервную группу **Личное страхование** были включены риски по договорам страхования от несчастных случаев и болезней, договорам добровольного медицинского страхования и договорам страхования граждан, выезжающих за рубеж.

Портфель договоров добровольного медицинского страхования, включающих в себя программы по родовспоможению, как и на 31.12.2016, выделяется из общего портфеля резервной группы. Рассмотрение указанного подсегмента на индивидуальной основе обусловлено изменением в 2017 году его доли в портфеле, что необходимо учитывать при применении методов, основанных на треугольниках развития убытков, в связи различиями в наступлении убытков относительно даты начала договора. Выделение договоров по родовспоможению в отдельный подсегмент позволяет учесть указанные изменения наиболее прозрачным образом. При этом следует отметить, что общий процесс урегулирования убытков подсегмента соответствует процессу урегулирования убытков по иным программам добровольного медицинского страхования (оплата услуг, оказанных в мед. учреждениях), и стабилизация долей подсегментов в портфеле может позволить в будущем рассматривать их в совокупности.

Личное страхование, исключая договоры, содержащие программы по родовспоможению

При подготовке актуарных оценок резервов убытков по данному подсегменту резервной группы использовались модификации общепринятых методов:

- Метод Борнхьюттера-Фергюссона
- Метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам
- Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Во всех случаях оценка проводилась на основании треугольника развития убытков в поквартальной группировке, который содержал данные за последние 5 лет (20 кварталов). Из треугольника видно, что этого периода достаточно для полного развития выплат (отсутствуют значимые выплаты в хвостовых элементах треугольника).

Модификация метода Борнхьюттера-Фергюссона

Факторы развития убытков определялись стандартным образом по методу цепной лестницы (описаны в разделе ниже). Ожидаемый коэффициент убыточности был установлен как среднее значение за 10 последних кварталов наблюдений в связи с тем, что они показали несколько большие значения, чем в 2015 году. В качестве меры экспозиции была взята заработанная премия согласно Журналу расчета РПНУ (уменьшенная на портфель договоров с программами по родовспоможению), как показатель, адекватно отражающий величину рассматриваемого портфеля.

По периодам наступления убытков, по которым итоговая оценка резерва оказалась ниже величины РЗУ на 31.12.2017, резерв принимался равным РЗУ на 31.12.2017 в связи с отсутствием выраженных тенденций и нехарактерными (единичными) случаями пересмотра величины заявленных убытков в сторону уменьшения.

Модификация метода цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам

Была выявлена характерная особенность поквартального развития оплаченных убытков в части первого коэффициента развития: наблюдалась выраженная обратная зависимость между относительным значением величины оплаченных убытков к мере экспозиции (заработанной премии) для первого периода развития и абсолютным значением первого коэффициента развития. Исходя из указанной зависимости и величины углового элемента треугольника можно сделать вывод о том, что с высокой долей вероятности первый коэффициент, отвечающий развитию 4 кв. 2017 года, не будет иметь наблюдаемую ранее сезонность (индивидуальные коэффициенты, отвечающие всем 4-ым кварталам наступления страхового случая, во всех годах наблюдения с 2012 года также складывался на более низком уровне, чем средневзвешенные), а может оказаться на среднем уровне. В связи с данным обстоятельством 1-ый коэффициент развития выбран как средневзвешенное

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

значение за период с 2015 по 2017 год за исключением единичного экстремально низкого значения, отвечающего развитию 2 кв. 2017 года.

По коэффициенту развития 2 использовался средневзвешенный коэффициент за ближайший диапазон в 14 кварталов, как имеющий определенные тренды на данном промежутке, но не показывающий выраженных тенденций на более коротких временных интервалах.

По коэффициентам развития с 3-го использовались стандартные коэффициенты по методу цепной лестницы в связи с отсутствием выраженных тенденций и нематериальным влиянием на итоговую оценку резерва.

По периодам наступления убытков, по которым итоговая оценка резерва оказалась ниже величины РЗУ на 31.12.2017, резерв принимался равным РЗУ на 31.12.2017 в связи с отсутствием выраженных тенденций и нехарактерными (единичными) случаями пересмотра величины заявленных убытков в сторону уменьшения.

Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

Первый коэффициент развития треугольника понесенных убытков показал нетипичное снижение в 4 кв. 2016 – 2 кв. 2017 годов, но в 3 квартале вернулся на исторически наблюдаемый уровень. В связи с этим он был выбран как средневзвешенный 3 кв. 2017 и 1-3 кв. 2016 годов. По остальным коэффициентам развития использовались стандартные коэффициенты по методу цепной лестницы, но не менее 1, в связи с отсутствием выраженных тенденций и нехарактерными (единичными) случаями снижения величины понесенных убытков на рассматриваемых периодах развития.

Выбор метода

В отсутствие качественных различий методов итоговый резерв установлен согласно методу цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам как наиболее близкому к среднему результату всех трех методов.

Личное страхование по договорам, включающим программы по родовспоможению

При подготовке актуарных оценок резервов убытков по данному подсегменту резервной группы использовались модификации общепринятых методов:

- Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам
- Метод ожидаемой убыточности

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

В связи с тем, что развитие подсегмента началось только в 2016 году, для оценок использовалась вся информация, доступная на 31.12.2017 – 8 периодов (кварталов) развития убытков.

Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

Первый коэффициент развития треугольника выбран как средневзвешенный за 4 квартала, предшествующих отчетной дате, в связи с их большей устойчивостью по сравнению с началом 2016 года, характеризующимся набором бизнеса. По остальным коэффициентам метод цепной лестницы применялся без модификаций к треугольнику понесенных убытков, поскольку практически все развитие убытков по подсегменту ограничивается 1 периодом (кварталом) развития.

Модификация метода ожидаемой убыточности

Метод ожидаемой убыточности применен в следующем виде.

- 1) Оценен ожидаемый уровень убыточности по заключенным договорам. Ожидаемый уровень убыточности оценивался на базе договоров, заключенных в период с января по сентябрь 2017 года и информации по объему фактически оплаченных убытков этого портфеля. По этому портфелю договоров на момент проведения актуарного оценивания истек как срок, по которому преимущественно возникают убытки (70 дней), так и период развития убытков в 1 квартал (что также подтверждается отсутствием заявленных убытков по данному портфелю на 31.12.2017). В связи с этим рассчитанный по объему фактически оплаченных убытков уровень убыточности по данному портфелю можно считать не требующим дополнительных уточнений.
- 2) Для договоров, заключенных в ноябре-декабре 2017 года, ожидаемый объем убытков установлен как произведение премии на ожидаемую величину убыточности.
- 3) Для договоров, заключенных в октябре, фактически оплаченные убытки показали, что уровень убыточности по этим договорам будет выше ожидаемого, в связи с чем ожидаемый уровень был дополнительно увеличен исходя из расчетного среднего объема дозаявления убытков после трех месяцев, прошедших с даты начала полиса. Ожидаемый объем убытков установлен как произведение премии на ожидаемую величину убыточности.

- 4) Распределение полного убытка по полису внутри 70-дневного периода осуществлялось не равномерно, а исходя из наблюдаемого распределения сумм убытков внутри 70-дневного периода по полисам, заключенным с января по сентябрь 2017 года.

При оценивании на 31.12.2017 метод оценки резерва был сохранен по сравнению с 31.12.2016, однако небольшое уточнение добавлено в п.4. Так, на 31.12.2016 предполагалось, что убытки распределены равномерно внутри периода несения риска по полису (т.е. равномерно в течение 70 дней), однако ретроспективный анализ резерва убытков показал, что данное предположение не вполне справедливо (в действительности убытки сосредоточены в «средней» части этого периода), и использование данного предположения привело к избытку резерва в отношении убытков 2016 года, произошедших по договорам, заключенным в ноябре-декабре 2016 года. Поэтому по состоянию на 31.12.2017 равномерное распределение убытка внутри 70-дневного периода заменено на неравномерное, наблюдаемое в предыдущих периодах.

Резерв убытков оценивался как ожидаемая величина убытков, относящихся к 2017 году периода их наступления по договорам, заключенных с октября по декабрь, уменьшенная на величину фактических выплат по этим договорам, но не менее, чем РЗУ на 31.12.2017 (в связи с отсутствием выраженных тенденций и нехарактерными (единичными) случаями пересмотра величины заявленных убытков). По договорам более ранних периодов заключения, как было установлено выше, формирование резерва убытков не требовалось.

Выбор метода

Итоговая оценка резерва убытков установлена согласно методу ожидаемой убыточности. Выбор метода обусловлен как не вполне достаточным объемом статистики для применения стандартных триангуляционных методов, так и наблюдаемой устойчивостью оценок параметров для метода ожидаемой убыточности.

Резервная группа Страхование грузов и транспорта

Исходя из принципов достаточности и однородности, в резервную группу **Страхование грузов и транспорта** включались риски по договорам страхования грузов, а также договорам страхования воздушного и водного транспорта.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

При подготовке актуарных оценок резервов убытков по данной резервной группе использовались модификации общепринятых методов:

- Метод Борнхьюттера-Фергюссона
- Метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам
- Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

По результатам анализа волатильности треугольников развития, квартальные треугольники развития были сгруппированы до уровня годовых треугольников развития, как для оплаченных, так и для понесенных убытков.

Кроме того, исходная статистика треугольников развития оплаченных убытков и треугольников развития понесенных убытков была скорректирована путем исключения двух наиболее крупных для данной линии бизнеса убытков, вносящих значительные искажения в наблюдаемое развитие убытков.

Один из исключенных из треугольников убытков произошел в 2015 году по страхованию каско судов и был оплачен спустя 2 квартала после возникновения в сумме значительно превышающей РЗУ. Предполагается, что задержка в формировании адекватного РЗУ по данному убытку является нехарактерной ситуацией и исключение соответствующего убытка из треугольников развития без каких-либо поправок к оценкам резерва не повлечет их искажения. В пользу указанного допущения говорит факт отсутствия аналогичных дозаявлений убытков по данному виду страхования на протяжении последних 6 лет.

Второй из исключенных убытков является наиболее крупным из заявленных убытков за последние годы. По данному убытку Общество предоставило экспертную оценку о риске судебного решения не в пользу Общества. На основании указанного экспертного мнения ответственный актуарий сформировал оценку резерва по данному убытку в размере РЗУ.

Треугольники развития убытков как по оплаченным, так и по понесенным убыткам содержат данные за 6 лет. Предполагается, что указанного периода достаточно для полного развития выплат по соответствующей резервной группе. Соответствующее предположение подтверждается как имеющейся статистикой треугольника развития убытков, так и восстановленной статистикой по составляющим данную резервную группу видам страхования по 2008-2011 годам убытка.

Модификация метода цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам

Модификация метода цепной лестницы по оплаченным убыткам заключалась в выборе первых двух и четвертого коэффициентов развития по результатам дополнительного анализа отличными от средневзвешенных за все периоды наблюдений.

Так, первый коэффициент развития установлен равным средневзвешенному индивидуальных коэффициентов за 2013-2015 годы, как периоды с наиболее близкими значениями элементов первого столбца треугольника к угловому элементу треугольника. Индивидуальный коэффициент развития 2016 года убытка был исключен из рассмотрения ввиду наблюдаемого нехарактерного перераспределения выплат между первым и вторым элементом данной когорты.

Второй коэффициент развития выбран средневзвешенным за последние 3 года, ввиду того, что наблюдаемый уровень коэффициентов развития за эти периоды качественно отличается от более ранних периодов. Данное предположение было проверено и подтверждено путем рассмотрения треугольника по страхованию грузов (в основном определяющего динамику коэффициентов развития данной резервной группы), включающего 2008-2011 годы убытка.

Для выбора четвертого коэффициента развития был проведен дополнительный анализ на предмет изучения статистики поздних выплат и дозаявлений небольших (порядка 5% от РЗУ) убытков спустя 3-4 года после даты страхового случая. По результатам данного анализа коэффициент развития был выбран исходя из предположения о дозаявлении и оплате порядка одного небольшого убытка в год.

Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам заключалась в выборе первых двух и четвертого коэффициентов развития по результатам дополнительного анализа отличными от средневзвешенных за все периоды наблюдений.

Так, первый коэффициент развития установлен равным средневзвешенному индивидуальных коэффициентов за 2015-2016 годы, демонстрирующих уровень коэффициентов развития отличный от уровня коэффициентов развития более ранних периодов.

Второй коэффициент развития выбран как модификация стандартного коэффициента развития путем исключения одного периода с нетипичным всплеском. Предположение о нетипичности наблюдаемого всплеска проверялось путем анализа треугольника страхования грузов за более ранние периоды.

Выбор четвертого коэффициента развития был проведен аналогично выбору четвертого коэффициента развития для метода цепной лестницы для оплаченных убытков.

Модификация метода Борнхьюттера-Фергюссона

Дополнительно по данному сегменту была проведена оценка резерва убытков методом Борнхьюттера-Фергюссона. Факторы развития убытков определялись на основании выбранных факторов модифицированного метода цепной лестницы. Ожидаемый коэффициент убыточности был установлен равным оценке убыточности за последние 6 лет наблюдений, построенной на основе результатов метода модифицированной цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам. В качестве меры экспозиции была взята заработанная премия согласно Журналу расчета РПНУ, как показатель, адекватно отражающий динамику величины рассматриваемого портфеля.

Выбор метода

Оценки резерва, полученные тремя методами, формируют базовый диапазон оценок. При этом результаты, полученные методами Борнхьюттера-Фергюссона и модифицированного метода цепной лестницы по понесенным убыткам оказались близкими друг к другу (разница менее 5%) и превышающими результаты оценки модифицированным методом цепной лестницы на основе треугольника по оплаченным убыткам.

Дополнительно было проведено интервью с руководством Общества, на котором было получено экспертное суждение юристов Общества о риске неблагоприятного исхода судебных решений в отношении ряда убытков данной резервной группы.

Дополнительно был проведен анализ уровня резервов убытков на конец предшествующих периодов с учетом переоценки данных резервов к настоящему моменту в сопоставлении с ростом заработанной премии портфеля за последние 3 года.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Учитывая информацию, полученную по результатам дополнительного анализа и интервью, в качестве окончательной оценки резерва была выбрана оценка, основанная на модификации метода Борнхьюттера-Фергюссона.

Резервная группа Автострахование

Исходя из принципов достаточности и однородности в резервную группу **Автострахование** включались риски по договорам страхования средств наземного транспорта (в части имущественных рисков и рисков гражданской ответственности).

При подготовке актуарных оценок резервов убытков по данной резервной группе использовались модификации общепринятых методов:

- Стандартный метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам
- Стандартный метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам
- Модифицированный метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам
- Модифицированный метод мюнхенской цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам

Во всех случаях оценка проводилась на основании треугольника развития убытков в поквартальной группировке за период, соответствующий полному развитию выплат (отсутствуют значимые выплаты в хвостовых элементах треугольника).

Стандартный метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам

Стандартный метод цепной лестницы применялся к треугольнику оплаченных убытков за 2011-2017 годы.

Стандартный метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

Стандартный метод цепной лестницы применялся к треугольнику понесенных убытков за 2011-2017 годы. Были исключены отрицательные значения резерва убытков по соответствующим периодам наступления убытка.

Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам состояла в учете в 1-4 факторах развития последних тенденций с исключением

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

экстремальных значений. Также использовалась модификация, не учитывающая отрицательных резервов по отдельным когортам.

Модификация метода мюнхенской цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам

Модификация метода мюнхенской цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам состояла в применении в 1-6 периодах развития в качестве факторов развития коэффициентов построенных на основе корреляций фактических факторов развития треугольника развития и доли выплат в понесенном убытке.

Выбор метода

Оценка, построенная на основе треугольника развития оплаченных убытков, не дает надежного результата по причине малого числа убытков: среднее количество оплаченных убытков за период 2013-2017 гг. составляет менее 100 шт. в квартал. Оценка волатильности первого коэффициента развития, построенная в форме отношения среднего отклонения индивидуальных факторов развития к их среднему значению, составляет около 80%, что свидетельствует о слишком высоком уровне волатильности для получения статистически достоверных результатов.

Более надежные результаты дает оценка резерва убытков, построенная методом стандартной цепной лестницы в применении к понесенным убыткам. Для построения оценки использовались данные за 2011-2016 гг. Оценка волатильности первого коэффициента развития, построенная в форме отношения среднего отклонения индивидуальных факторов развития к их среднему значению, составляет около 20%. (т.е. в пять раз меньше аналогичного показателя для треугольника развития оплаченных убытков). Полученные оценки резерва убытков данным методом сравнены с данными по РЗУ на 31.12.17. Было выявлено, что для убытков, произошедших в 2016 - 2кв 2017 годах, величина РЗУ превышает значение оценок резерва убытков. По этим периодам наступления убытка взята оценка резерва убытков в размере РЗУ.

Оценки резерва убытков, полученные двумя оставшимися методами (методом модифицированной цепной лестницы в применении к понесенным убыткам и методом модифицированной мюнхенской цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам), практически совпадают с оценкой методом стандартной

цепной лестницы в применении к понесенным убыткам. Отклонение оценки резерва убытков составило менее 10%.

Согласно полученным результатам, в качестве основного метода оценки резерва убытков был выбран стандартный метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам с учетом данных РЗУ на 31.12.17.

Резервная группа ОСАГО

При подготовке актуарных оценок резервов убытков по данной резервной группе использовались модификации общепринятых актуарных методов:

- Цепочно-лестничный метод в применении к оплаченным убыткам
- Цепочно-лестничный метод в применении к понесенным убыткам

При этом также использовалась различная дополнительная сегментация портфеля ОСАГО: портфель в целом, отдельное рассмотрение убытков по жизни и здоровью, выделение специфических сегментов, оказывающих влияние на величину резервов Общества – е-ОСАГО, бизнес, пришедший через агента РСА.

1 этап. В качестве первых двух методов оценки резерва убытков использовалась оценка по портфелю ОСАГО в целом цепочно-лестничными методами на базе оплаченных убытков (метод 1) и понесенных убытков (метод 2). Указанные методы применялись к треугольникам в поквартальной группировке (где выплаты представлены нарастающим итогом), содержащие данные за последние 28 кварталов. Из треугольников видно, что в конце указанного промежутка развития выплаты редки.

Поскольку для треугольников развития характерно определенное колебание индивидуальных факторов развития, то использование стандартного метода цепной лестницы (со средневзвешенными коэффициентами развития) может привести к неадекватной оценке резерва убытков. Модифицированная цепная лестница используется в случаях, когда некоторые индивидуальные факторы развития существенно выходят за рамки последних сложившихся тенденций, или же коэффициенты развития демонстрируют тенденции, свидетельствующие о качественном изменении динамики выплат (это характерно, прежде всего, для начальных периодов развития).

Модификация метода цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам

Использованная модификация цепной лестницы для резервной группы ОСАГО заключается в использовании для коэффициентов развития оценки на основе

средневзвешенных коэффициентов развития по ближайшим нескольким периодам: для первого коэффициента развития используются обратная зависимость между величиной выплаты в первом периоде развития и величиной первого индивидуального коэффициента развития. Поскольку по 4 кварталу убытка 2017 г. величина выплаты была большая, то в качестве первого коэффициента развития была выбрана средневзвешенная величина из меньших индивидуальных коэффициентов развития за ближайшие 8 кварталов. Для коэффициентов развития со 2 по 4 используются средневзвешенные коэффициенты за ближайшие 3-8 периодов, соответствующие текущему уровню коэффициентов развития. Для коэффициентов развития, соответствующих средним кварталам развития (до восьмого квартала развития) используются ближайшие 16 периодов (т.е. исключается уже нехарактерное развитие старых лет). Для прочих коэффициентов развития применяются стандартные средневзвешенные коэффициенты развития из-за отсутствия значимых тенденций в индивидуальных коэффициентах развития.

Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

Методы оценки коэффициентов развития в целом повторяли методы, использованные в описанном выше методе на основе треугольника оплаченных убытков, при этом использовались более недавние периоды (для первого коэффициента 2 ближайших, для 2-4 коэффициентов 3 или 4 ближайших, а стандартные коэффициенты применялись, начиная уже с пятого периода развития (в отдельных случаях исключались нехарактерные периоды убытков).

2 этап. В качестве третьего метода оценки резерва убытков применялось дополнительное разделение портфеля ОСАГО по сегментам:

- канала продаж (агент РСА, е-ОСАГО (вместе с е-Гарантом), традиционный бизнес);
- типа убытка (ущерб имуществу, жизни и здоровью в части новых лимитов);

Данные разрезы выделены исходя из их индивидуальных особенностей, важных для более корректной оценки резервов, таких как скорость урегулирования убытков, вклад в состоявшийся убыток. Указанные разрезы не могут считаться полноценными резервными группами, поскольку являются

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

частью портфеля убытков, не всегда допуская корректное соотнесение с премией. В частности, отсутствует разделение премии ОСАГО на сегменты Ущерб имуществу и ущерб жизни и здоровью. Кроме того, такие разрезы при оценке резервов могут меняться гораздо чаще в зависимости от изменения развития убытков, и мероприятий Общества, направленных на сохранение или исключение конкретных разрезов, что делает данные по ним несравнимыми на разные отчетные даты.

Ущерб имуществу в сегменте за исключением агента РСА и е-ОСАГО.

По данному сегменту использовались модификации общепринятых актуарных методов:

- Цепочно-лестничный метод в применении к оплаченным убыткам
- Цепочно-лестничный метод в применении к понесенным убыткам

Указанные методы применялись к треугольникам в поквартальной группировке (где выплаты представлены нарастающим итогом), содержащие данные за последние 28 кварталов. Из треугольников видно, что в конце указанного промежутка развития выплаты редки.

Поскольку для треугольников развития характерно определенное колебание индивидуальных факторов развития, то использование стандартного метода цепной лестницы (со средневзвешенными коэффициентами развития) может привести к неадекватной оценке резерва убытков.

Модификация метода цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам

Использованная модификация цепной лестницы заключается в использовании для коэффициентов развития оценки на основе средневзвешенных коэффициентов развития по ближайшим нескольким периодам: для первых четырех коэффициентов развития используются средневзвешенные коэффициенты за ближайшие 4 периода, соответствующие текущему уровню коэффициентов развития. Для коэффициентов развития, соответствующих средним кварталам развития (до восьмого квартала развития), используются ближайшие 16 периодов (т.е. исключается уже нехарактерное развитие старых лет). Для прочих коэффициентов развития применяются стандартные средневзвешенные коэффициенты развития из-за отсутствия значимых тенденций в индивидуальных коэффициентах развития.

Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Методы оценки коэффициентов развития в целом повторяли методы, использованные в описанном выше методе на основе треугольника оплаченных убытков. При этом из углового элемента треугольника, соответствующего 4 кварталу 2017 г. убытка, исключались 2 заявленных крупных убытка, чтобы они не вносили искажение в развитие данного элемента. В отношении коэффициентов развития использовались недавние 4-8 периодов (для первого коэффициента 8 ближайших за исключением одного нехарактерного, для второго 4 коэффициента, для третьего и четвертого 6 ближайших), а стандартные коэффициенты применялись, начиная уже с пятого периода развития (в отдельных случаях исключались нехарактерные периоды убытков).

Итоговая оценка резерва по данному сегменту была выбрана на основе оценки по понесенным убыткам с добавлением суммы РЗУ по исключенным крупным убыткам.

Ущерб имуществу в сегменте агента РСА и е-ОСАГО

Данный сегмент возник в портфеле ОСАГО в 2017 г. в связи с регуляторными мерами по обеспечению доступности ОСАГО. Характеристики данного сегмента, в частности, рентабельность, не соответствуют традиционному портфелю ОСАГО Общества. Из-за отсутствия достаточных данных по собственному развитию убытков данного сегмента для оценки резерва убытков применяется комбинированный метод на основе данных о понесенных убытках сегмента и коэффициентов полного развития понесенных убытков традиционного ОСАГО (см. предыдущий раздел) в отношении каждого квартала убытка. При этом, как и для традиционного ОСАГО, из исходных данных по 4 кварталу 2017 г. убытка исключается заявленный крупный убыток, который впоследствии добавляется к оценке резерва.

Ущерб жизни и здоровью в части новых лимитов

В 2015 г. вступили в силу новые лимиты выплат по жизни и здоровью (до 500 тысяч рублей на каждого потерпевшего) вместе с изменением порядка урегулирования таких убытков. Таким образом, естественно предположить, что возникновение и развитие убытков по договорам с новыми лимитами будет отличаться от ранее заключенных договоров. Фактическая статистика убытков по жизни и здоровью по договорам с новыми лимитами крайне невелика, поэтому резерв оценивается на основе рыночных данных из смежных отраслей.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Резерв сформирован на базе оценки числа потерпевших и среднего убытка на одного потерпевшего (отдельно для выплат по смерти и по здоровью).

Средний убыток

Средняя выплата в случае смерти потерпевшего оценивается экспертным образом в максимальном размере – 500 тысяч. Средняя выплата на одного раненого рассчитывается на основании данных ОСГОП (НССО) с учетом разницы в лимитах ответственности.

Число потерпевших

Изменения в законодательстве об ОСАГО коснулись не только увеличения лимитов, но также максимально расширили круг лиц, имеющих законное право претендовать на выплату в случае смерти потерпевшего в ДТП. В связи с этим число потерпевших по жизни и здоровью определяется по статистике рынка исходя из предположения о 100%-ой обращаемости всех, имеющих право на возмещение.

Оценка числа потерпевших по рынку производится на основании следующих предположений

- берется общее число погибших и раненых в ДТП – по статистике ГИБДД за январь-сентябрь 2017 г. (отдельно по Московскому офису и региональной сети)
 - исключаются водители - виновники ДТП (половина от всех водителей ТС, пострадавших или погибших в ДТП согласно статистике ГИБДД), как не имеющие права на возмещение
 - исключаются погибшие и пострадавшие в результате ДТП, произошедших по вине водителей в состоянии опьянения (данные согласно статистике ГИБДД), в связи с правом страховщика на предъявление регрессного требования в полном объеме

Исходя из полученных оценок числа потерпевших формируется оценка частоты убытков по жизни и здоровью (отдельно) по страховому рынку (экспозиция по рынку считается фракционным методом «1/8» по статистике Банка России по числу заключенных договоров ОСАГО).

Указанные данные о частотах по жизни и здоровью применяются к оценкам экспозиции Общества за 2016 и 2017 г. (в отношении 2015 г. такая процедура не применяется в связи с нематериальностью, учитывая, что портфель ОСАГО был

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

меньше, а новые лимиты действовали только для договоров, начавшихся только с апреля 2015 г.). К полученным таким образом оценкам количества убытков по жизни и здоровью (отдельно) Общества применялись оценки средних убытков по жизни и по здоровью. Эти данные относились к единице экспозиции Общества (вся процедура проводилась отдельно для 2016 и 2017 г.).

Полученные указанным способом оценки величины среднего убытка на единицу экспозиции рынка согласуются с данными, представленными актуарным сообществом согласно Протоколу встречи по обсуждению актуарных вопросов резервирования по ОСАГО РВС (величины ожидаемого убытка в диапазоне 111 – 770 рублей на единицу экспозиции).

Итоговый поквартальный резерв формируется путём умножения среднего убытка на единицу экспозиции на экспозицию в каждом квартале за вычетом фактически произведенных к отчетной дате выплат страхового возмещения.

3 этап. Оценки резерва убытков по резервной группе ОСАГО на основе двух описанных альтернативных методов формировали базовый диапазон оценок. При этом оценка на основе метода 2 наиболее отличалась от остальных оценок. Итоговая оценка резерва убытков формировалась на основе метода 3 с учетом того, что данный метод в большей степени учитывает недавние изменения портфеля ОСАГО Общества и изменения на рынке ОСАГО.

Дополнительные корректировки резерва, в частности, в связи с безакцепными выплатами по исполнительным листам, не применялись (такие выплаты в Общества расшифровываются и разносятся на конкретные убытки оперативно, и не искажают заметно поквартальные треугольники).

Оценка будущих расходов по ПВУ ОСАГО в части страховщика потерпевшего

В связи с порядком урегулирования убытков по системе прямого возмещения (далее ПВУ), Общество как страховщик потерпевшего несет расходы, связанные с наличием договоров ОСАГО, которые при этом не являются частью резерва убытков, в частности:

- расходы по страховому возмещению по «нулевым» требованиям, заявленным потерпевшим

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- расходы на урегулирование убытков (судебные и сюрвейерские расходы) по убыткам, заявленным потерпевшим по системе ПВУ

Также имеет место разница между оплаченными суммами ненулевых (первых) требований потерпевшим (страхователям Общества) и полученными возмещениями в результате клиринга РСА.

Все указанные величины были проанализированы Ответственным актуарием.

Расходы по страховому возмещению по «нулевым» требованиям, заявленным потерпевшим. Данная величина является несущественной для оценки результата Общества или денежных потоков в связи с ОСАГО: было оплачено только одно нулевое требование, и согласно журналу убытков ПВУ нет явных оснований утверждать, что возникнет существенный объем нулевых требований. Какие-либо дополнительные оценки части нулевых требований не проводились.

Расходы на урегулирование убытков (судебные и сюрвейерские расходы) по убыткам, заявленным потерпевшим по системе ПВУ. Общество предоставило данные об указанных расходах, и была произведена оценка будущих расходов на урегулирование убытков ПВУ. Оценка проводилась на основе модификации методов нормированных приращений и аналога метода простой убыточности.

Оба метода предполагают формирование базы¹ для применения соответствующих коэффициентов. В качестве такой базы была использована оценка полных выплат пострадавшим поквартально для каждого квартала ДТП. Для оценки полных выплат используется метод модифицированной цепной лестницы на базе треугольника выплат пострадавшим за 5 ближайших кварталов. Модификация метода заключалась в использовании средневзвешенных коэффициентов развития с исключением периодов ДТП, по которым были всплески индивидуальных коэффициентов развития. В качестве альтернативного использовался метод нормированных приращений на тех же данных по выплатам с использованием заработанной премии в качестве базы (модифицированный таким образом, чтобы исключить всплески приращений по отдельным периодам ДТП). Результаты методов оказались близкими, в качестве итогового был выбран первый метод.

¹ Обычно в качестве такой базы выступает какая-либо мера экспозиции, но для расходов более адекватно использовать данные по убыткам.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Тем самым получена база для применения метода нормированных приращений, с помощью которого была получена оценка самих расходов на урегулирование. Модифицированный метод нормированных приращений применялся в отношении поквартального треугольника развития фактически оплаченных расходов на урегулирование убытков за 2017 г. Модификация метода заключалась в том, чтобы учесть тенденцию к росту величины приращений. Прогноз приращений периода развития формировался на основе последнего коэффициента (самого большого), скорректированного на рост коэффициента приращения первого периода развития, произошедшего в 4 квартале 2017 г. по отношению к 3 кварталу 2017 г.

Аналог метода простой убыточности применялся к описанной выше базе, а в качестве коэффициента использовалось отношение фактических выплат по расходам и фактических выплат пострадавшим за 5 последних периодов ДТП.

Учитывая волатильность исходных данных, итоговая оценка будущих расходов на урегулирование убытков ПВУ была сформирована на базе аналога метода простой убыточности.

Данная оценка была отражена Обществом в отчетности как резерв оценочных обязательств.

Разница между оплаченными суммами ненулевых (первых) требований потерпевшим (страхователям Общества) и полученными возмещениями в результате клиринга РСА. В течение 2017 г. наблюдалась отрицательная разница между возмещениями из клиринга РСА и выплатами пострадавшим первых требований. На основании данных 2017 года была проведена оценка будущих денежных потоков в отношении убытков ПВУ в части первых требований:

- Оценка разниц с возмещением из клиринга по будущим выплатам пострадавшим в отношении уже произошедших ДТП
- Оценка будущих возмещений из клиринга в отношении уже произошедших выплат пострадавшим.

Указанные оценки проводились на базе основного коэффициента полученных из клиринга выплат по отношению к выплатам пострадавшим за 2017 г. для тех выплат пострадавшим, по которым уже получено возмещение из клиринга.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Данный коэффициент был применен к оценке будущих выплат пострадавшим (она получена при оценке базы для расходов на урегулирование убытков ПВУ) для оценки разниц с возмещением из клиринга по будущим выплатам пострадавшим в отношении уже произошедших ДТП.

Для оценки будущих возмещений из клиринга в отношении уже произошедших выплат пострадавшим указанный коэффициент был применен к произошедшим выплатам, по которым не было клиринга.

Описанные оценки денежных потоков применяются при проведении анализа адекватности обязательств.

Резервная группа ОСГОП

Для целей оценки резерва убытков по данной учетной группе отдельно был рассмотрен портфель по операциям прямого страхования и входящего перестрахования.

В части прямого страхования ОСГОП согласно представленным Журналам убытков за период 2013-2017 не произошло и не заявлено ни одного убытка. Анализ представленного Обществом Журнала убытков за январь 2018 года также не выявил ни одного убытка, заявленного в 2017 году по событиям до 31.12.2017. Принимая во внимание нематериальную величину сегмента прямого страхования резерв убытков по ОСГОП в части прямого страхования не формировался.

По сегменту входящего перестрахования оценка резерва убытков производилась двумя методами:

- Метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам по данным Общества
- Комбинированный метод ожидаемой убыточности и цепной лестницы

Метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам по данным Общества

В качестве исходных данных для оценки использованы квартальные треугольники оплаченных убытков за период 2013-2017 гг.

Первый и второй коэффициенты развития имеют явно выраженный возрастающий тренд. Для оценки коэффициентов развития использовалась

линейная аппроксимация. Третий и последующие коэффициенты развития оценены средневзвешенно на основе исторических коэффициентов развития.

Комбинированный метод ожидаемой убыточности и цепной лестницы

В качестве исходных данных были взяты годовые треугольники понесенных убытков за период 2013-2017 гг., сгруппированные по страховым годам входящих перестраховочных соглашений из пула НССО. Развитие треугольника осуществлено модифицированным методом цепной лестницы за исключением первого прогнозного элемента 2017 страхового года, который получен на основе метода ожидаемой убыточности. Оставшиеся элементы треугольника получены методом цепной лестницы, коэффициенты развития выбраны на основе средневзвешенных исторических коэффициентов развития.

Отдельно был взят годовой треугольник по начисленной премии, также сгруппированный по страховому году договоров входящего перестрахования, и развит методом цепной лестницы на основе средневзвешенных исторических коэффициентов развития.

Из развитых треугольников понесенных убытков и премии произведена оценка полного убытка по страховым годам и убыточности каждого страхового года. Затем по каждому страховому году произведен расчет полного убытка по убыткам до 31.12.2017 как заработанная по каждому страховому году премия до 2017 года включительно, умноженная на рассчитанный ранее ожидаемый коэффициент убыточности по каждому страховому году.

Резерв убытков получен как разность полного убытка, оцененному по каждому страховому году, как описано выше, и оплаченных убытков до 31.12.2017.

В целом метод сохранен по сравнению с 31.12.2016, уточнение коснулось развития треугольника понесенных убытков, сгруппированных по страховым годам входящих перестраховочных соглашений из пула НССО, в части первого элемента треугольника. Также уточнено определение ожидаемой убыточности для последнего страхового года, на 31.12.2016 использовались исторические данные, а на 31.12.2017 это результат развития треугольника понесенных убытков.

Выбор метода

Первый метод оценки продемонстрировал явное занижение величины резерва, поскольку полученная величина резерва убытков оказалась существенно ниже величины заявленных убытков.

В этой связи более надежным представляется метод ожидаемой убыточности, базирующийся на основе страхового года перестраховочного соглашения, где связь выплаты и убытка однозначна.

Резервная группа Спецриски

В связи с небольшим объемом портфелей по отдельным рискам все риски, кроме отнесенных к резервным группам **Личное страхование, Страхование грузов и транспорта, Автострахование, ОСАГО и ОСГОП**, были объединены в общую группу **Спецриски**. Дальнейший анализ показал, что группа обладает достаточной степенью однородности для построения статистической оценки резерва убытков.

При подготовке актуарных оценок резервов убытков по данной резервной группе использовались модификации общепринятых актуарных методов:

- Метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам
- Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам
- Метод, основанный на экспозиции (метод Бенктандера)

Поскольку для данной резервной группы характерно сравнительно небольшое количество убытков, для снижения волатильности индивидуальных коэффициентов развития использовались треугольники развития с периодом, равным одному полугодю. Оценка проводилась на основании треугольника развития убытков, который содержал данные за последние 6 лет (12 полугодий).

Резерв убытков оценивался по отдельности для крупных и некрупных убытков. Из треугольников был вычтены два крупных убытка, превышающих 10 млн. руб. Второй из этих убытков по состоянию на 31.12.2017 не был урегулирован, выплат по нему не было, поэтому он был исключен только из треугольника понесенных убытков.

Модификация метода Бенктандера

При применении метода Бенктандера в качестве меры экспозиции была выбрана заработанная премия согласно Журналу расчета РПНУ, как показатель, адекватно отражающий величину рассматриваемого портфеля. В качестве

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

априорного значения убыточности использовалась средняя убыточность за 2012-2016 гг., поскольку по убыткам 2017 года слишком велика неопределенность.

Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

Модификация метода была связана с выбором коэффициентов развития 4-7. При расчете четвертого коэффициента не учитывался 2012 год, как содержащий аномально низкое значение индивидуального коэффициента развития. При расчете пятого и шестого коэффициентов развития не учитывались, соответственно, первое и второе полугодие 2012 года, поскольку они содержат выбросы. По той же причине при оценке седьмого коэффициента развития не учитывалось первое полугодие 2014 года, которому соответствует аномально низкое значение индивидуального коэффициента развития. Последующие коэффициенты развития были взяты равными единице, чтобы сгладить влияние выбросов, связанных с единичными убытками.

Дополнительно были рассмотрены убытки, входящие в состав РЗУ на 31.12.2017. Среди них был обнаружен вновь открывшийся крупный убыток величиной 10,243 млн. руб. В связи с этим событием у Общества были запрошены экспертные оценки относительно возможного исхода судебного разбирательства по данному событию. Информация была предоставлена, вероятность взыскания оценивается как крайне высокая, ввиду чего по данному убытку был сформирован резерв.

Выбор метода

При оценке резерва убытков по методу Бенктандера было обнаружено, что при использовании в качестве априорного значения убыточности средней величины за 2012-2016гг. убыточность в разрезе полугодий (по периоду наступления убытка) оказалась существенно волатильной, что снижает степень доверия к данному методу.

При оценке резерва убытков по методу цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам было выявлено, что индивидуальные коэффициенты развития треугольника ведут себя существенно более волатильно, чем аналогичные коэффициенты для метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам. В особенности, это касается первого периода развития.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

По итогам анализа, с учетом рисков волатильности в выборе параметров для целей оценки резерва убытков был выбран модифицированный метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам.

Индивидуальные оценки отдельных убытков

В РЗУ на 31.12.2017 присутствует крупный убыток, вероятность оплаты которого оценивается как крайне высокая, по нему сформирован отдельный резерв. Для исследования вопроса о возможности дозаявления подобных убытков после 31.12.2017 был рассмотрен Журнал убытков за январь 2018 года. По результатам рассмотрения факт дозаявления выявлен не был.

Резерв под расходы, связанные с урегулированием убытков

Резерв под расходы, связанные с урегулированием убытков, был сформирован в отношении:

- прямых расходов (расходы на урегулирование убытков, на услуги сюрвейеров, расходы по экспертизе, связанные со страховой деятельностью, судебные издержки)
- косвенных расходов (командировочных расходов, фонда заработных плат и отчисления из него, для сотрудников, занятых в процессе урегулирования убытков).

Метод оценки резерва прямых расходов, связанных с урегулированием убытков

Резерв под прямые расходы, связанные с урегулированием убытков, был сформирован в размере, равном произведению резерва убытков на долю фактически понесенных расходов в 2017 году по отношению к объему фактически оплаченных убытков в 2017 году (индивидуально по каждой резервной группе).

При этом в отношении ОСАГО прямые расходы на урегулирование убытков были взяты только в отношении расходов на стандартное урегулирование убытков (не-ПВУ), поскольку обязательства, в том числе расходы на урегулирование убытка, связанные с прямым урегулированием убытков Обществом, как страховщиком потерпевшего, являются обязательствами Общества, не включаемыми в оценку страховых резервов.

Разделение прямых расходов на урегулирование убытков на расходы, связанные со стандартным урегулированием и урегулированием в рамках ПВУ, производилось на основе сведений, представленных обществом: реестром

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

урегулированных убытков по ПВУ с выделением сумм расходов на урегулирование.

Метод оценки резерва косвенных расходов, связанных с урегулированием убытков

Резерв под косвенные расходы, связанные с урегулированием убытков по всем резервным группам за исключением ОСАГО, был сформирован исходя из доли фактически понесенных косвенных расходов в 2017 году по отношению к объему фактически оплаченных убытков в 2017 году (индивидуально по каждой резервной группе). Указанная доля была применена к величине РПНУ и ½ части РЗУ в предположении, что часть расходов на урегулирование заявленных Обществу убытков уже были понесены и отражены как расход.

В части резервной группы ОСАГО стандартный подход оказался неприменимым ввиду отсутствия сведений о разделении косвенных расходов на урегулирование убытков ОСАГО на расходы, приходящиеся на стандартное урегулирование убытков и на урегулирование в рамках ПВУ.

В этой ситуации для оценки резерва было сделано предположение, что соотношение прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков ОСАГО, понесенных в 2017 году сохранится и для расходов, которые будут понесены в 2018 году для урегулирования убытков 2017 года и более ранних лет. Данное предположение оказывает небольшое влияние на результаты оценивания. В соответствии с данным предположением резерв косвенных расходов на урегулирование убытков был оценен как произведение резерва прямых расходов на урегулирование убытков на отношение косвенных расходов на урегулирование убытков ОСАГО, понесенных в 2017 году к соответствующим прямым расходам.

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

В 2017 году у Общества действовали договоры перестрахования следующих видов.

По формам перестрахования:

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- Договоры факультативного перестрахования.
- Договоры облигаторного перестрахования.

Все облигаторные договоры перестрахования являлись пропорциональными (квота, эксцедент сумм или их комбинация), действовали на страховой базе (т.е. на базе даты начала риска). Структура облигаторной перестраховочной защиты в разрезе резервных групп:

- **Личное страхование:** Перестрахование рисков НС ипотечного страхования на базе эксцедента сумм
- **Страхование грузов и транспорта:** комбинация квотного перестрахования и эксцедента сумм
- **Автострахование:** квотное перестрахование рисков автокаско
- **ОСАГО:** облигаторного перестрахования нет
- **ОСГОП:** стандартный квотный договор перестрахования в пуле НССО
- **Спецриски:** Перестрахование рисков ОС ОПО в рамках стандартного квотного договора перестрахования в пуле НССО и сверх его емкости (для рисков с лимитами 6,5 млрд. руб.).

Основными участниками облигаторных договоров исходящего перестрахования Общества являются: ООО "СКОР П.О.", СПАО «Ингосстрах», ПАО «САК «Энергогарант», АО «РНПК». В связи с высокой степенью надежности указанных участников страхового рынка, сформированные доли перестраховщиков в страховых обязательствах не требуют дополнительного тестирования на предмет возможного обесценения.

Факультативные договоры общества являются квотными и перестраховывают отдельные риски.

Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Расчет долей перестраховщиков в резерве незаработанной премии производится методом «pro-rata temporis», примененным к начисленной исходящей премии, относящейся к каждому перестрахованному договору (рisku) и, соответственно, срокам перестрахования каждого риска.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве убытков

В зависимости от структуры перестраховочной защиты и резервной группы были использованы следующие методы и расчета долей перестраховщиков в резервах убытков.

Резервная группа Личное страхование

Для резервной группы **Личное страхование** в связи с отсутствием регулярных убытков, предусматривающих возмещение перестраховщиков, а также отсутствием на 31.12.2017 заявленных убытков, предусматривающих возмещение перестраховщиков, доля перестраховщиков в резерве убытков не формировалась.

Резервные группы Страхование грузов и транспортное страхование и Автострахование

Для резервных групп **Страхование грузов и транспорта, Автострахование** портфель договоров перестрахован пропорциональными договорами перестрахования (квотное перестрахование и эксцедент сумм). По этой причине доля перестраховщиков в резерве убытков была оценена в разрезе кварталов наступления убытка равной произведению резерва убытков брутто на долю перестраховщиков в РЗУ в относительном выражении для данного квартала, рассчитанную согласно условиям перестраховочных соглашений.

Резервная группа ОСАГО

Для резервной группы **ОСАГО** портфель доли перестраховщиков в резерве убытков не формировались в связи с тем, что исходящее перестрахование отсутствует.

Резервная группа ОСГОП

Для резервной группы **ОСГОП** портфель доли перестраховщиков в резерве убытков оценена на нулевом уровне в связи с тем, что резерв убытков по прямому страхованию оценен на нулевом уровне, а сегмент входящего перестрахования не имеет дополнительной ретроцессии (не передается в перестрахование).

Резервная группа Спецриски

Для резервной группы **Спецриски** доля перестраховщиков в резерве убытков была оценена в разрезе полугодий наступления убытка равной произведению

резерва убытков брутто на долю перестраховщиков в РЗУ в относительном выражении для данного полугодия, рассчитанную согласно условиям перестраховочных соглашений. Данный подход использован для убытков, произошедших в 2016 году и ранее. Для убытков, произошедших в 2017 году, ввиду того что РЗУ (и доля перестраховщиков в РЗУ) складывается из единичных убытков, было использовано значение доли перестраховщиков в РЗУ на 31.12.2017 в относительном выражении по убыткам, произошедшим в 2016 и 2017 годах. Такой подход обеспечивает сглаживание используемого коэффициента.

Резерв под расходы, связанные с урегулированием убытков

Доля перестраховщиков в резерве под прямые расходы, связанные с урегулированием убытков, был сформирован в размере, равном произведению доли перестраховщиков в резерве убытков на долю фактически понесенных в 2017 году прямых расходов по отношению к объему фактически оплаченных в 2017 году убытков (индивидуально по каждой резервной группе).

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

Согласно данным Общества полученном доходе по суброгациям (регрессам), в 2012 - 2017 годы регулярные поступления осуществлялись только в отношении убытков по договорам страхования средств наземного транспорта (резервная группа **Автострахование**) и страхованию грузов (резервная группа **Страхование грузов и ответственности перевозчиков**).

Оценка будущих поступлений (будущий денежный поток) по суброгациям и регрессам, согласно разъяснениям Банка России, произведена для будущих поступлений, связанных с еще не начисленными на отчетную дату доходами по суброгациям (регрессам). Оценка получена как разница между оценкой, проведенной ответственным актуарием для всего денежного потока, и отраженной на счетах бухгалтерского учета дебиторской задолженности по начисленным, но не собранным регрессам и суброгациям, обесцененной согласно Учетной политике Общества.

В дополнение к оценке будущих поступлений по регрессам произведена оценка будущих расходов по доли перестраховщика в поступлениях по регрессам.

В связи с уникальностью случаев реализации Обществом годных остатков (3 шт. за 2016 год, и 1 шт. за 2017 год) оценка будущих поступлений от реализации имущества (годных остатков) статистическими методами не проводилась. По данным Общества на дату составления актуарного заключения предполагается доход от реализации годных остатков в сумме, не материальной для финансовой отчетности Общества. В связи с этим оценка будущих поступлений имущества и (или) его годных остатков не формировалась.

Резервная группа Автострахование

В связи с небольшим, но регулярным количеством поступлений по регрессам, для целей статистического анализа данные по поступлениям были агрегированы по годам убытка с 2012 - 2017 гг. Оценка проводилась модифицированным методом нормированных приращений. В качестве меры объема выступал состоявшийся убыток по резервной группе **Автострахование** (оценивался через величину резерва, полученную согласно разделу 3.6). При оценке нормированного приращения поступления, в 1-м году развития было выбрано среднее нормированное приращение 2015-2016 годов. Нормированное приращение последующих годов развития бралось как среднее историческое значение приращений.

В качестве альтернативного метода был использован упрощенный расчет: величина будущих поступлений по регрессам оценивается как произведение доли фактически полученных регрессов в фактически оплаченных убытках (средняя доля по 2012 – 2017 гг. убытков) на состоявшийся убыток за вычетом уже полученных регрессов. Состоявшийся убыток по резервной группе **Автострахование** был рассчитан через величину резерва, полученную согласно разделу 3.6 по периодам убытка 2012 - 2017 гг. По убыткам ранее 2012 года согласно статистике поступлений по регрессам не ожидается.

Итоговая оценка всего денежного поток взята равной оценке, полученная методом нормированных приращений.

Упрощенный альтернативный расчет демонстрирует высокую волатильность поскольку стандартное отклонение параметра доли фактически полученных регрессов в фактически оплаченных убытках составляет 20% от среднего за 6

лет. Оценка методом нормированных приращений укладывается в диапазон допустимых колебаний упрощенной методики.

Оценка доли перестраховщика в поступлении по суброгации и регрессам производилась на основе среднего процента доли перестраховщика в фактически полученных регрессах за 2017 год.

Резервная группа Страхование грузов и ответственности перевозчиков

На 31.12.2016 оценка величины будущих поступлений по суброгациям (регрессам) группы **Страхование грузов и ответственности перевозчиков** не формировалась, однако данные за 2017 год подтвердили, что несмотря на достаточно редкие случаи, не позволяющих производить оценку методами, основанными на треугольниках развития, сам факт возникновения дохода является статистически достоверным. В связи с этим оценка произведена упрощенным методом: величина будущих поступлений по регрессам оценивается как произведение доли фактически полученных регрессов в фактически оплаченных убытках (средняя доля за период 2012 – 2017 гг.) на резерв убытков, полученный по данной группе согласно разделу 3.6.

Оценка доли перестраховщика в поступлении по суброгации и регрессам производилась на основе доли перестраховщика в резерве убытков по данной группе.

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

Отложенные аквизиционные расходы (далее ОАР) формировались по резервным группам. ОАР были сформированы в отношении следующих расходов:

- расходы, напрямую связанные с заключением либо перезаключением договоров страхования (комиссионное вознаграждение)
- обязательные отчисления в компенсационные фонды по договорам ОСАГО, ОПО и ОСГОП

Иные расходы, прямо или косвенно связанные с заключением либо перезаключением договоров страхования (например, расходы на рекламу, расходы на оплату труда штатным сотрудникам, занятым заключением

договоров страхования, расходы на проведение предстраховой экспертизы) в расчете ОАР не учитывались.

Базой для расчета ОАР являлись

- РНП, сформированный в соответствии с разделом 3.6
- % расходов, напрямую связанных с заключением либо перезаключением договоров страхования, рассчитанный как отношение расходов, отраженных в бухгалтерском учете, к начисленной премии для каждого договора или дополнительного соглашения.
- % обязательных отчислений в компенсационные фонды по договорам ОСАГО, ОПО и ОСГОП

ОАР рассчитан как произведение РНП на сумму % расходов.

ОАР оценивался методом, основанным на пропорциональном признании страховых обязательств в размере РНП и связанных с ним ОАР.

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

С целью определения необходимости формирования РНП была проведена проверка адекватности оценки страховых обязательств. В рамках проверки адекватности обязательств было проведено сравнение сформированной величины резерва незаработанной премии (РНП), уменьшенного на величину отложенных аквизиционных расходов (ОАР), с будущими денежными потоками, связанными с заключенными договорами страхования. При этом из указанной проверки исключались резервы убытков и, соответственно, все денежные потоки, связанные с убытками, произошедшими до отчетной даты, за исключением будущего потока по прямому возмещению убытков (ПВУ), поскольку оценка указанных резервов сама по себе строилась исходя из прогноза будущих денежных потоков (и производилась исходя из принципа наилучшей оценки).

Оценка денежных потоков, связанных с выплатами по будущим убыткам по действующему портфелю договоров страхования, производилась путем

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

умножения величины РНП по каждой резервной группе на прогнозную ожидаемую величину убыточности части полисов, действующих на отчетную дату и продолжающих действовать после нее. Прогнозная величина убыточности строилась на основе исторических значений по каждой резервной группе с учетом вероятного развития данного показателя. Оценка будущего денежного потока по Обществу в целом была получена путем суммирования указанных потоков по всем резервным группам.

Оценка денежных потоков по прочим страховым доходам и расходам, связанным с будущими убытками по действующему на отчетную дату портфелю договоров страхования, производилась по каждой резервной группе путем умножения оцененной выше величины выплат по будущим убыткам на коэффициент прочих доходов и расходов (прямых и косвенных) по соответствующей резервной группе. Итоговая сумма будущего денежного потока по прочим страховым доходам и расходам получалась путем суммирования указанных потоков по всем резервным группам.

Оценка будущих денежных потоков, связанных с расходами на ведение дела (РВД) по действующему на отчетную дату портфелю договоров страхования, производилась путем умножения РНП брутто на коэффициент РВД, который представляет собой отношение административных и общехозяйственных расходов за 2017 год, включая фонд оплаты труда, к заработанной за 2017 год премии.

Кроме того, в число будущих расходов вошел поток доходов и расходов, связанных с прямым возмещением убытков (ПВУ), который представляет собой разницу между выплатами пострадавшему, являющемуся клиентом Общества, и возмещением из клиринговой системы РСА, а также невозмещаемые расходы на урегулирование убытков. Данный поток состоит из двух компонент – поток по убыткам, произошедшим до отчетной даты, расчеты по которым не завершены по состоянию на отчетную дату, а также поток по убыткам, которые произойдут после отчетной даты. Как показывает анализ, оба этих потока являются отрицательными, т.е. Общество выплачивает своим пострадавшим клиентам в среднем больше, чем получает из клиринговой системы.

Описанные расчеты были проведены как по брутто (т.е. без учета исходящего перестрахования), так и по нетто (т.е. с учетом исходящего перестрахования).

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

В результате расчетов, проведенных согласно описанной методике, как по брутто, так и по нетто было получено превышение величины РНП, уменьшенной на ОАР, над прогнозом будущих денежных потоков на 11 097 тыс. руб. по брутто и на 1 347 тыс. руб. по нетто. В связи с указанным превышением было решено не формировать резерв неистекшего риска ни по брутто, ни по нетто.

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

Методы, допущения и предположения, использованные для определения стоимости активов организации, существенным образом варьируются в зависимости от видов активов.

Так, стоимость для отдельных видов активов была определена ответственным актуарием на основе требований Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утв. Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол N САДП-6, согл. Банком России 16.02.2016, № 06-51/1016), а также актуарных стандартов №1 Ассоциации Гильдия Актуариев «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни»

К таким видам активов относятся:

- доля перестраховщиков в страховых резервах
- отложенные аквизиционные расходы.

Будущие поступления по суброгациям и регрессам также оцениваются с использованием актуарных методов, однако по состоянию на 31.12.2017 Общество не отражало указанные денежные потоки в отчетности, о чем в раздел 5.5 добавлена соответствующая рекомендация.

Оценка стоимости остальных видов активов была осуществлена специалистами Общества в соответствии с требованиями учетной политики Общества и предоставлена актуарию. Основные принципы определения стоимости активов Обществом для наиболее существенных видов активов в балансе Общества следующие:

- Ценные бумаги, классифицируемые Обществом, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется Обществом в соответствии с Учетной политикой и требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", утв. приказом Минфина России от 18.07.2012 № 106н (далее IFRS-13).

В соответствии с IFRS-13 под справедливой стоимостью понимается цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

- Активы в виде депозитов оцениваются Обществом по амортизированной стоимости с учетом процентов, начисленных в соответствии с условиями договора депозита, но не выплаченных на текущую дату. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой депозит оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.
- Активы в виде денежных средств на счетах в банках оцениваются Обществом в размере остатков на соответствующих счетах.
- Активы в виде дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования, а также активы в виде прочей дебиторской задолженности оцениваются Обществом на основании первичных документов, являющихся основанием для формирования задолженности. При этом Общество производит процедуру обесценения соответствующего актива в соответствии с правилами, установленными в учетной политике и итоговая стоимость данного актива отражается за вычетом резерва под обесценение.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- Актив в виде требований по текущему налогу на прибыль Общество оценивает на основании собственных расчетов, в соответствии с требованиями законодательства и учетной политикой Общества.
- Активы в виде основных средств Общество оценивает путем амортизации стоимости, используемой при их первоначальном признании.

У Актуария отсутствуют сведения и основания для использования иной методологии оценки стоимости активов Общества, в связи с чем в рамках задачи по определению стоимости активов Актуарий провел следующие процедуры, направленные на анализ возможных недостатков или противоречий в оценках активов, произведенных Обществом и предоставленных Актуарию, которые могли бы существенно повлиять на выводы о возможности Обществом исполнить свои обязательства.

Идентификация активов и проверка сведений об активах на предмет наличия факторов, указывающих на высокие риски обесценения

Актуарием у Общества были запрошены сведения об активах, находящихся под обременением, в залоге, под арестом или в совместном владении. По данным, предоставленным Обществом соответствующих активов не выявлено.

Нематериальные активы, отраженные на балансе Общества, были исключены актуарием из сравнения активов и обязательств.

В части денежных средств, а также депозитов, размещенных в банках, ответственный Актуарий проверил соответствие представленных Обществом сведений о кредитных рейтингах данным внешним источников и не обнаружил существенных противоречий. Кроме того, ответственный Актуарий отметил, что кредитные рейтинги банков, в которых размещено более 99% депозитов и денежных средств, соответствуют высокому уровню кредитоспособности.

В части анализа стоимости дебиторской задолженности ответственный актуарий провел анализ уровня сформированного Обществом резерва под обесценение по отношению к дебиторской задолженности и не выявил признаков существенного завышения стоимости актива, которые могли бы оказать влияние на выводы о возможности Общества выполнить свои обязательства.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

В части активов, оцениваемых по справедливой стоимости, 97% данного портфеля представляют собой государственные облигации. Оставшиеся ценные бумаги являются корпоративными облигациями из котировального списка высшего уровня Московской биржи. Выборочное сравнение оценок стоимости с рыночными котировками не показало существенных противоречий, которые могли бы повлиять на мнение ответственного актуария о стоимости данных активов.

По результатам проведенного анализа Ответственный актуарий не обнаружил оснований существенного пересмотра оценок стоимости активов, предоставленных Обществом.

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирования убытков), их изменения в отчетном периоде

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 представлены в таблице.

(тыс. руб.)	Личное страхован ие	Страхование грузов и транспорта	Автостра хование	ОСАГО	ОСГОП	Спецриски	ИТОГО
На 31.12.2017							
РНП	166 555	21 408	6 339	29 414	4 593	25 188	253 497
Доля перестр. в РНП	5 326	4 075	2 491	0	0	3 117	15 009
РУ	19 294	126 425	2 234	13 177	3 456	19 066	183 652
в т.ч. по произошедшим убыткам	18 498	121 832	2 178	12 851	3 456	16 771	175 587
в т.ч. по расходам на урег. (прям.)	0	4 455	26	185	0	2 239	6 905
в т.ч. по расходам на урег. (косв.)	795	139	30	141	0	55	1 161
Доля перестр. в РУ	0	39 568	1 593	0	0	8 392	49 553
в т.ч. по произошедшим убыткам	0	38 173	1 574	0	0	7 403	47 150
в т.ч. по расходам на урег. (прям.)	0	1 396	19	0	0	988	2 403
в т.ч. по расходам на урег. (косв.)	0	0	0	0	0	0	0
Изменение за отчетный период							
РНП	33 020	578	726	-17 186	356	-10 129	7 365
Доля перестр. в РНП	1 532	874	-63	0	0	705	3 048
РУ	15 061	-27 286	-146	-8 926	-345	-5 050	-26 692
в т.ч. по произошедшим убыткам	14 862	-34 259	-143	-8 951	-345	-5 185	-34 020
в т.ч. по расходам на урег. (прям.)	7	5 161	-13	40	0	7	5 202
в т.ч. по расходам на урег. (косв.)	191	1 811	10	-16	0	129	2 126
Доля перестр. в РУ	0	26 530	263	0	0	3 251	30 044
в т.ч. по произошедшим убыткам	0	26 424	252	0	0	3 408	30 085
в т.ч. по расходам на урег. (прям.)	0	106	11	0	0	-157	-41
в т.ч. по расходам на урег. (косв.)	0	0	0	0	0	0	0

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

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

Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них представлены в таблице.

(тыс. руб.)	Личное страхование	Страхование грузов и транспорта	Автострахование	ОСАГО	ОСГОП	Спецриски	ИТОГО
На 31.12.2017							
РНР	0	0	0	0	0	0	0
Доля перестр. в РНР	0	0	0	0	0	0	0
Изменение за отчетный период							
РНР	0	0	0	0	0	0	0
Доля перестр. в РНР	0	0	0	0	0	0	0

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

Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных на 31.12.2016, представлены в таблице. Анализ проводится по произошедшим, но неурегулированным убыткам (согласно данным, представленным в 4.1) в связи с тем, что расходы на урегулирование в ряде случаев не могут быть отнесены к конкретному страховому событию (см. рекомендации в 5.5). Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков проводился для резервов убытков, сформированных для покрытия будущих выплат по страховым случаям в брутто-суммах (без учета долей перестраховщиков).

(тыс. руб.) на 31.12.2017	Личное страхование	Страхование грузов и транспорта	Автострахование	ОСАГО	ОСГОП	Спецриски	ИТОГО
На 31.12.2017							
РУ на 31.12.2016 (по произошедшим	33 361	87 573	2 035	3 900	3 112	11 586	141 567

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

убыткам)							
Выплаты из РУ до 31.12.2017	22 095	51 691	1 052	2 774	180	1 369	79 160
Переоценка РУ	22 179	75 018	2 137	3 607	2 269	17 372	122 582
Избыток/недостаток	11 181	12 555	-102	293	843	-5 786	18 985
Избыток/недостаток, %	34%	14%	-5%	8%	27%	-50%	13%

Величина Переоценки РУ представляет собой сумму выплат, произошедших в 2017 году по убыткам 2016 и более ранних лет, и величины остатка резерва убытков на 31.12.2017 по убыткам 2016 года и более ранних лет.

Из таблицы видно, в целом оценка резерва убытков, сформированного на 31.12.2016, оказалась близка к текущей переоценке, т.к. отклонение в 13% находится в пределах точности используемых статистических моделей согласно анализу чувствительности. Тем не менее, для повышения точности в части резервной группы *Личное* в параметры методов оценки по сравнению с 31.12.2016 внесены дополнительные уточнения (более подробно см. 3.6).

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

Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также доля перестраховщиков в указанной сумме представлены в таблице

(тыс. руб.) на 31.12.2017	Личное страхова ние	Страхование грузов и транспорта	Автострахов ание	ОСАГО	ОСГОП	Спецри ски	ИТОГО
На 31.12.2017							
Будущие поступления по регрессам		416	173				589
Доля перестраховщиков		130	56				186

Ответственным актуарием было установлено, что соответствующие суммы не были отражены в бухгалтерском учете Общества, в связи с чем добавлена рекомендация в 5.5.

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов представлены в таблице.

(тыс. руб.)	Личное страхование	Страхование грузов и транспорта	Автострахование	ОСАГО	ОСГОП	Спецриски	ИТОГО
На 31.12.2017							
ОАР за вычетом ОАД	33 683	3 817	1 040	2 152	1 042	7 213	48 948
Отложенные акв. расходы	33 683	3 817	1 040	2 152	1 042	7 240	48 975
Отложенные акв. доходы						27	27

4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры

Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры представлены в таблице.

(тыс. руб.)	31.12.2017
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	123 203
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	578 835
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	612 546
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	102 184
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	48 896
Доля перестраховщиков в страховых резервах	64 562
Прочие финансовые активы	112 926
Основные средства и инвестиционное имущество	20 832
Нематериальные активы	11 748
Итого активы	1 675 732

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

Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств представлены в таблице.

(тыс. руб.)	До 3-	От 3-х	Свыше 1	Не	Итого
-------------	-------	--------	---------	----	-------

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

	месяцев	месяцев до 1 года	года	определено	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	123 203	0	0	0	123 203
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	191 286	387 549	0	0	578 835
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	612 546	0	0	0	612 546
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	68 132	34 048	4	0	102 184
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	48 896	0	0	48 896
Доля перестраховщиков в страховых резервах	41 534	23 025	3	0	64 562
Прочие финансовые активы	3 756	108 345	825	0	112 926
Основные средства и инвестиционное имущество	0	0	20 832	0	20 832
Нематериальные активы (не используется при сопоставлении активов и обязательств)	0	0	0	11 748	11 748
Итого активы	1 040 457	601 863	21 664	11 748	1 675 732
Обязательства					
Страховые резервы	184 302	246 669	6 178	0	437 149
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	57 859	0	0	0	57 859
Прочие обязательства	57 395	0	0	0	57 395
Итого обязательства	299 556	246 669	6 178	0	552 403
Чистые активы	740 901	355 194	15 486	0	1 111 581
Совокупный разрыв ликвидности	740 901	1 096 095	1 111 581		

В соответствии со сведениями, представленными в данной таблице объем активов общества значительно превышает объем обязательств по всем периодам срочности/погашения. Таким образом активы и обязательства являются согласованными по срокам, что указывает на низкий риск ликвидности по состоянию на отчетную дату.

4.8. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям

Наиболее существенными с точки зрения величины оценки резервов являлись следующие допущения:

- используемые при оценках резервов убытков коэффициенты ожидаемой убыточности для неурегулированных страховых случаев
- используемые при оценках резервов убытков коэффициенты развития убытков, отражающие ожидаемую задержку в урегулировании и/или заявлении произошедших убытков
- предположения об отсутствии или наличии крупных убытков, по которым на отчетную дату не определена окончательная оценка

Для анализа чувствительности результатов актуарного оценивания страховых обязательств относительно перечисленных допущений были использованы следующие методики:

Допущение 1 (коэффициенты ожидаемой убыточности): коэффициент ожидаемой убыточности для неурегулированных страховых случаев

На базовое значение коэффициента ожидаемой убыточности (средний показатель за 5 лет) был наложен рост и снижение в 1,1 раза, после чего данное значение убыточности было использовано в оценке резерва убытков по методу Борнхюттера-Фергюссона.

- Сценарий 1.1: снижение ожидаемой величины убыточности составляет 1,1 раза относительно базового уровня
- Сценарий 1.2: рост ожидаемой величины убыточности составляет 1,1 раза относительно базового уровня

Допущение 2 (развитие убытков): используемые при оценках резервов убытков коэффициенты развития убытков, отражающие ожидаемую задержку в урегулировании и/или заявлении произошедших убытков

На базовые значения коэффициентов развития треугольника оплаченных и/или понесенных убытков были наложены колебания в пределах между 25%-ой и 75%-ой квантилями гамма-распределения с параметрами, оцененными по методу моментов. При этом в качестве оценки математического ожидания была

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

взята оценка коэффициента развития, полученная по методу стандартной цепной лестницы. В качестве оценки дисперсии было взято средневзвешенное квадратичных отклонений индивидуальных коэффициентов развития от оценки математического ожидания, при этом веса брались теми же, что при оценке коэффициента развития по методу стандартной цепной лестницы как средневзвешенного индивидуальных коэффициентов развития. Если все наблюдаемые индивидуальные коэффициенты оказывались больше 1, то гамма-распределением описывалось поведение коэффициентов развития, уменьшенных на 1. Колебания коэффициентов произведены для развития убытков в пределах одного полугодия (2 квартала) как периода, за который основная масса убытков становится урегулированной. По сравнению с 31.12.2016 изменился выбор распределения – вместо нормального распределения взято гамма-распределение, как лучшим образом описывающее поведение случайных величин, принимающих только неотрицательные значения.

- Сценарий 2.1: колебания первых двух коэффициентов развития поквартального треугольника оплаченных убытков отвечают 25%-ой квантили гамма-распределения.
- Сценарий 2.2: колебания первых двух коэффициентов развития поквартального треугольника оплаченных убытков отвечают 75%-ой квантили гамма-распределения.
- Сценарий 2.3: колебания первых двух коэффициентов развития поквартального треугольника понесенных убытков отвечают 25%-ой квантили гамма-распределения.
- Сценарий 2.4: колебания первых двух коэффициентов развития поквартального треугольника понесенных убытков отвечают 75%-ой квантили гамма-распределения.

Допущение 3 (единичные крупные убытки):

Сценарий рассматривает случаи возможного отказа в выплате / дозаявления по наиболее крупным страховым событиям на отчетную дату

- Сценарий 3.1: отказ двух наиболее крупных убытков из РЗУ
- Сценарий 3.2: выплата незарезервированного единичного крупного убытка, по сумме равного наибольшему рассматриваемому судебному иску

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Анализ чувствительности по всем сценариям был проведен в отношении портфеля Общества в целом без выделения отдельных резервных групп. При анализе чувствительности для допущений 1 и 2 был использован подход с определенным уровнем сглаживания исходных данных: был исключен 1 оплаченный крупный убыток по страхованию средств морского транспорта (в связи с тем, что на данный момент Общество не имеет обязательств по данному виду), а также 2 наиболее крупных заявленных убытка, чувствительность к которым оценена в Допущении 3.

Влияние изменений данных допущений при различных сценариях на величину резерва убытков показано в таблице. Следуя методикам оценки, влияние допущений оценено для резерва убытков под будущее страховое возмещение (исключая расходы на урегулирование убытков). В отношении допущения 3 дополнительно приведена оценка влияния на долю перестраховщиков в резерве убытков, т.к. для этого сценария это влияние существенно.

Допущение	Сценарий	Влияние на показатели (тыс. руб. / %)	
На 31.12.2017			
		РУ (кроме расходов на урегулирование)	Доля перестраховщиков в РУ
		175 587	47 150
Допущение 1 (коэф. убыточности)	Сценарий 1.1	-8 106/ -4,6%	-
	Сценарий 1.2	8 471/ 4,8%	-
Допущение 2 (развитие убытков)	Сценарий 2.1	-21 323/ -12,1%	-
	Сценарий 2.2	14 210/ 8,1%	-
	Сценарий 2.3	-12 041/ -6,9%	-
	Сценарий 2.4	9 695/ 5,5%	-
Допущение 3 (крупные убытки)	Сценарий 3.1	-60 193/ -34,3%	-38 773/ -82,2%
	Сценарий 3.2	11 755/ 6,7%	6 465/ 13,7%

4.9. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание

По сравнению с предыдущей датой 31.12.2016, в рамках процедуры обязательного актуарного оценивания были реализованы следующие изменения:

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

- Изменена разбивка исходного портфеля Общества на резервные группы (более подробно см. 3.4)
- По ряду учетных групп изменен метод расчета РНП. В отличие от предыдущей даты, фракционный метод остался только по учетной группе 17. По остальным учетным группам используется метод «pro rata temporis».
- Изменена методология оценки прямых и косвенных расходов, связанных с урегулированием убытков по ОСАГО (более подробно см. 3.6)
- В процедуру проверки адекватности страховых обязательств включена оценка будущих денежных потоков, связанных с прямым урегулированием по ОСАГО (более подробно см. 3.10)
- В процедуру проверки адекватности страховых обязательств включена дополнительная проверка на нетто-базе (более подробно см. 3.10)
- Уточнены предположения метода ожидаемой убыточности для договоров с риском родовспоможения (более подробно см. 3.6)
- Уточнены предположения метода ожидаемой убыточности для оценки резерва убытков по ОСГОП (более подробно см. 3.6)
- Произведена оценка величины будущих поступлений по суброгациям (регрессам) группы Страхование грузов и транспорта (более подробно см. 3.8)
- Уточнен выбор и оценка параметров распределения для методологии анализа чувствительности (более подробно см. 4.8)
- В анализе чувствительности представлены отдельные результаты влияния на брутто показатели и показатели доли перестраховщиков.

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

Учитывая случайную природу обязательств, используемый принцип наилучшей оценки для резервов убытков, а также риски, которым подвержены активы и обязательства, имеющиеся у Общества на 31.12.2017, отраженное в отчетности превышение активов над обязательствами представляет собой средний реалистичный сценарий движения соответствующих будущих денежных потоков.

Однако учитывая объём соответствующего превышения ожидаемых денежных потоков от активов над обязательствами по срокам исполнения и реализации нарастающим итогом, ответственный Актуарий делает вывод, что Общество по состоянию на отчетную дату обеспечивает уровень активов, необходимый для того, чтобы с высокой вероятностью выполнить свои страховые обязательства, возникшие на отчетную дату 31.12.2017.

5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств

Страховые обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципа наилучшей оценки. В части страховых обязательств по непроизошедшим убыткам проверка адекватности страховых обязательств показала отсутствие необходимости формирования резерва неистекшего риска. Таким образом, оценка величины обязательств является адекватной. При этом величины страховых резервов, отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности общества, совпадают с резервами, оцененными ответственным актуарием.

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

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

Среди существенных событий, которые могут оказать влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания, можно выделить следующие:

- Заявление в 2018 году единичных крупных убытков по портфелю договоров корпоративного страхования.
- Отказ в 2018 году в выплате страхового возмещения (или урегулирование в существенно меньшей сумме) по одному или двум наиболее крупным зарезервированным на 31.12.2017 убыткам.
- Существенные изменения в первичных данных, используемых для актуарного оценивания.
- Существенные изменения в процессах урегулирования убытков Общества, которые могут оказать значительное влияние на скорость урегулирования и общий объём будущих выплат.
- Изменения законодательства, которые могут оказать влияние на оценку убытков по заключенному на отчетную дату портфелю договоров.

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

Риски неисполнения обязательств, соответствующих сформированным страховым резервам, могут быть связаны как с превышением обязательств над их актуарной оценкой, так и отсутствием доступных активов на момент необходимости исполнения обязательств.

Риски превышения обязательств над их оценкой могут быть вызваны факторами, оказывающими влияние на оценку резервов, перечисленными в п. 5.3. Кроме того данный риск может реализоваться в результате наступления неблагоприятных событий, связанных со страховой деятельностью, например:

- Ошибки андеррайтинга и тарификации в отношении заключенных договоров.
- Наступление крупных или катастрофических убытков (в масштабах Общества), которые могут произойти после отчетной даты по заключенному до отчетной даты портфелю договоров.

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

В отношении перечисленных рисков ответственный актуарий рекомендует Обществу:

- Проведение регулярного анализа и оценки резервов, в том числе, с проведением ретроспективного анализа достаточности резервов и своевременного отражения в отчетности изменений оценок с учетом произошедших событий
- Сохранять текущую тарифную, андеррайтинговую и перестраховочную политику, как обеспечивающие положительный результат страховой деятельности. При этом с целью обеспечения финансовой устойчивости Общества продолжать углубленный мониторинг рентабельности страхового портфеля резервной группы «Личное страхование» в том числе с учетом возможных изменений нормативной базы в части обязательного личного страхования, регулируемого государством.
- Проводить регулярную актуализацию экспертных оценок крупных убытков, в том числе избегать консервативного/оптимистического подхода при оценивании
- При значительных изменениях в бизнес-процессах андеррайтинга и урегулирования убытков, а также в первичном бухгалтерском учете показателей, используемых в качестве исходных данных для формирования оценочных активов и обязательств, проводить коммуникации с актуариями и ответственными актуариями, производящими актуарное оценивание обязательств Общества для адекватного отражения изменений в оценках.

Ко второй категории рисков можно отнести риски, связанные с возникновением дефицита активов, необходимых для исполнения текущих обязательств.

- Риск несоответствия обязательствам, которые необходимо исполнить в определенный момент времени, величины активов, доступных в этот момент времени. Данный риск контролируется в соответствии с андеррайтинговой и инвестиционной политикой Общества с учетом сопоставления активов и обязательств по срокам, результатов оценок резервов и анализа чувствительности резервов убытков. Специальные рекомендации ответственного актуария в отношении данного риска не требуются.

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

- Риск финансовых потерь в случае валютных колебаний из-за несоответствия активов и обязательств по валютам представляется не оказывающим существенного влияния на возможность исполнения Обществом своих обязательств из-за небольшой доли обязательств в иностранной валюте, наличия активов в иностранной валюте (превышающих валютные обязательства) и значительного превышения активов над страховыми обязательствами. Специальные рекомендации ответственного актуария в отношении данного риска не требуются.

5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

С целью сохранения высокого качества актуарного оценивания в течение 2018 года Обществу рекомендуется:

- Внедрить обособленный учет расходов, связанных с урегулированием страховых случаев, заявленных Обществу в рамках процедуры прямого возмещения по ОСАГО, и расходов, связанных непосредственно с урегулированием убытков Общества.
- Обеспечить учет указанных выше расходов в привязке к конкретным страховым событиям, заявленным Обществу, с возможностью формирования Журналов учета данных расходов с реквизитами, аналогичными Журналам учета убытков.
- Обеспечить учет указанных выше расходов на отдельных счетах бухгалтерского учета согласно требованиям «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации».
- Обеспечить формирование Журналов расходов, связанных с урегулированием убытков, с реквизитами, аналогичными Журналу выплат страхового возмещения.
- Обеспечить бухгалтерский учет операций по отражению будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков согласно требованиям Положения Банка России от 4 сентября 2015 года N 491-П
- Повысить качество данных на счетах бухгалтерского учета в сравнении с данными первичного учета в страховой базе с целью устранения

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

расхождений, зафиксированных в рамках контрольных процедур раздела 3.3.

- Продолжить проработку вопроса увеличения точности оценки РЗУ на этапе заявления крупных убытков.

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

Согласно актуарному заключению за 2016 год, Обществу было рекомендовано:

- Внедрить в 2017 году практику формирования ежеквартального актуарного оценивания обязательств, в связи с переходом на «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденный к использованию Центральным Банком с 1 января 2017 года (далее «новый отраслевой стандарт учета»)
- Для договоров добровольного медицинского страхования вести учет периодов действия застрахованных рисков с целью получения корректных оценок резерва незаработанной премии на основе автоматизированных отчетов
- Продолжить проработку вопроса увеличения точности оценки РЗУ на этапе заявления крупных убытков

Общество последовало рекомендациями ответственного актуария по первому вопросу. По второму и третьему вопросам Обществом проводилась работа, которая требует продолжения в 2017 году.

5.7. Иные сведения

Актуарное заключение подготовлено по результатам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации согласно требованиям Статьи 3 Федерального закона от 02.11.2013 N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации".

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

Заказчиком проведения обязательного актуарного оценивания является страховая организация, объектом актуарного оценивания является деятельность страховой организации.

Актуарное заключение подготовлено для представления в Банк России в составе комплекта документов, предусмотренного пунктом 2.1 Указания Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»

Актуарное заключение составлено 15.03.2018.