

Актuarное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
Общества с ограниченной ответственностью
Страховое общество «Геополис»
за 2017 год

Москва

2018 год

Содержание

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
1.1. Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется).....	4
1.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.....	4
1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.	4
1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.....	4
1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.....	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
2.1. Полное наименование.....	4
2.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела....	4
2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	4
2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).....	5
2.5. Место нахождения.	5
2.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи).	5
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ.....	5
3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.....	5
3.2. Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....	6
3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.....	6
3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.....	7
3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов.....	8
3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.	9
3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.....	12
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.....	13
3.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.	13
3.10. Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них.	14
3.11. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.	14
4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	16
4.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.....	16

4.2. Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	18
4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.	18
4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	22
4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.	22
4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.	22
4.7. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.	24
4.8. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.	24
5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	25
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.	25
5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	26
5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.	26
5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	26
5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.	27
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	27

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам актуарного оценивания деятельности Общества с ограниченной ответственностью Страховое Общество «Геополис» (далее – ООО СО «Геополис», Общество) за 2017 год по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Дата составления актуарного заключения 14 марта 2018 года.

Настоящее актуарное заключение подготовлено в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, для использования Обществом и(или) иными заинтересованными лицами.

Все суммы в данном заключении приведены в тысячах рублей, если не указано иное.

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется).

Дронов Евгений Михайлович.

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

№ 91.

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

Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - №2, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48). Место нахождения 123001, г. Москва, Вспольный пер, д. 3, оф. 1, комната 9.

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.

Актуарное оценивание осуществлялось на основании гражданско-правового договора № 04А-2017 от 29 декабря 2017г. В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудовой договор или иные гражданско-правовые договоры (кроме договора о проведении обязательного актуарного оценивания) между организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания, и ответственным актуарием отсутствовали.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.

Документ, подтверждающий успешное прохождение претендентом аттестации и соответствие претендента дополнительным требованиям к квалификации ответственных актуариев 15 01 2/12 от 25.02.2015 г.

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование.

Общество с ограниченной ответственностью Страховое общество «Геополис»

2.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.

2397

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7711023801

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1027700494051

2.5. Место нахождения.

Российская Федерация, 119017, г. Москва, Малый Толмачевский пер., д. 10, стр. 8, оф. 12.

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

Лицензия СЛ №2397 от 03.09.2015 г. на осуществление добровольного личного страхования, за исключением страхования жизни;

Лицензия СИ №2397 от 03.09.2015 г. на осуществление добровольного имущественного страхования;

Лицензия ОС №2397 от 03.09.2015 г. на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Также в течение отчетного периода производилась замена лицензий. По состоянию на 31.12.2017 Общество осуществляло свою деятельность на основании следующих лицензий:

Лицензия СЛ №2397 от 18.10.2017 г. на осуществление добровольного личного страхования, за исключением страхования жизни;

Лицензия СИ №2397 от 18.10.2017 г. на осуществление добровольного имущественного страхования;

Лицензия ОС №2397 от 18.10.2017 г. на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

3. Сведения об актуарном оценивании страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни

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

Актуарное оценивание проведено в соответствии с следующими актуарными стандартами и иными нормативно-правовыми документами:

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14, №06-51-3/9938;
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;
4. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н);
5. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иному, чем страхование жизни» утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016;
6. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение

анализа сопоставления активов и обязательств» (утвержденный Советом по актуарной деятельности от 13.02.18 протоколом № САДП-16).

3.2. Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

Актуарное оценивание было произведено на основе данных, предоставленных Обществом в электронном виде:

- Журналы учета договоров прямого страхования за период с 01.01.2010 по 31.12.2017;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2010 по 31.12.2017;
- Журналы учета убытков и досрочно прекращенных договоров за период с 01.01.2010 по 31.12.2017;
- Регистры расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) и доли перестраховщиков в РЗНУ на 31.12.2017;
- Проект годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора за 2017 г.
- Журналы учета доходов по суброгации за период с 01.01.2013 по 31.12.2017;
- Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета договоров, журналы учета убытков за период с 01.01.2018 по 09.02.2018);
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2017 год;
- Перестраховочная политика на 2017 год;
- Учетная политика Общества на 2017 год;
- Информация о списаниях по инкассо, произведенных в обществе за 2017 год и о величине не разнесенных списаний по инкассо по состоянию на 31.12.2017.
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за период с 01.01.2011 по 31.12.2017 (обороты-сальдовые ведомости, карточки счета).
- Локальные нормативные документы, регламентирующие учет страховых и перестраховочных операций, а также процедуры урегулирования убытков;
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2017 год, в т.ч. переписка и ответы Общества на отдельные запросы ответственного актуария.

Для расчета резерва убытков использовались треугольники развития оплаченных убытков, построенные на основании предоставленных Обществом данных. При проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также оценки будущих поступлений имущества и (или) его годных остатков были использованы соответствующие треугольники развития полученных доходов, подготовленные Ответственным актуарием на основании представленных данных.

3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.

Для проверки полноты предоставленных данных была произведена сверка полученных журналов с данными бухгалтерского учета Общества:

- Журналы учета убытков по прямому страхованию и исходящему перестрахованию были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71410 и 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2017 год.

- Журналы учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71403 и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2017 год.
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), предоставленные по состоянию на начало и конец 2017 года были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 33201 и 34101 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2017 год.
- Информация о доходах, полученных по суброгации и регрессам, была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям» за 2017 год.
- Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров страхования и перестрахования была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414 «Аквизиционные расходы по операциям страхования иного, чем страхование жизни» за 2017 год.

В ходе проведения сверки журналов учета убытков по прямому страхованию, доли перестраховщика в убытках, а также журналов учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования были выявлены незначительные расхождения с данными регистров бухгалтерского учета. Данные расхождения были признаны несущественными. Корректировка используемых журналов не производилась.

Сопоставляя расчетные данные (страховые премии, выплаты, РПНУ, РЗНУ, доходы и расходы по операциям страхования и перестрахования) с аналогичными данными из финансовой отчетности РСБУ и бухгалтерского учета, была получена достаточная степень уверенности, что предоставленные данные достоверны, обладают необходимой точностью и полнотой для использования в целях актуарного оценивания.

В ходе анализа предоставленной Обществом информации были проанализированы такие параметры, как средний срок действия договоров, средняя премия за период, сроки урегулирования убытков и др. с целью выявления нетипичной информации, которая могла бы свидетельствовать о некорректности заполнения данных. Проведенные тесты позволили сделать вывод о том, что представленные данные являются внутренне непротиворечивыми.

Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) полностью лежит на Обществе.

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

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, оценка страховых резервов производится по каждому договору страхования или в разрезе однородных сегментов (резервных групп), включающих схожие риски, и имеющих схожие процессы урегулирования и сопровождения.

Сегментация производилась с учетом рисков, принятых в страхование в соответствии с правилами страхования, а также особенностей процесса урегулирования и достаточности необходимых данных для целей актуарного оценивания резерва убытков. Каждая резервная группа является статистически репрезентативной, и получающееся на основе данной группировки развитие убытков в достаточной степени стабильно.

В Таблице 1 приведена информация о группировке данных по резервным группам.

Таблица 1

Резервная группа	Направление деятельности	Учетные группы (ОСБУ)
Личное страхование	Страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней	2
	Добровольное медицинское страхование	1
Имущественное страхование	Страхование (сострахование) средств наземного транспорта (КАСКО) +	7
	Страхование (сострахование) имущества	10
Страхование ответственности	Добровольное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств + страхование (сострахование) ответственности	6
		14
Страхование ОСАГО	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	3

Резерв убытков по резервной группе Имущественное страхование был получен как сумма резервов убытков по направлению деятельности КАСКО и Имущество.

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями:

Таблица 2

Структура страхового портфеля

Резервная группа	2017 год		2016 год	
	Страховая премия	Доля в портфеле, %	Страховая премия	Доля в портфеле, %
Личное страхование	21 744	5,81%	4 562	1,00%
Имущественное страхование	269 788	72,08%	401 754	88,02%
Страхование ответственности	2 434	0,65%	2 606	0,57%
Страхование ОСАГО	80 336	21,46%	47 493	10,41%
Итого:	374 302	100%	456 415	100%

3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов.

В ходе подготовки Актуарного заключения произведено актуарное оценивание следующих страховых резервов:

- Резерв незаработанной премии (РНП);
- Резерв убытков (РУ):
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
 - резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ);
- Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, поступлений от реализации годных остатков;
- Резерв неистекшего риска (РНР);
- Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) и доля перестраховщика в ОАР;
- Доля перестраховщиков в РНП;
- Доля перестраховщиков в резерве убытков:
 - доля перестраховщиков в РЗНУ;
 - доля перестраховщиков в РПНУ;

- доля перестраховщиков в РУУ.

Методы расчета резерва незаработанной премии (РНП)

Расчет РНП производится в размере части начисленной премии по каждому договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора, методом «pro rata temporis». Общество прекращает признание РНП по договорам, которые закончили свое действие, были расторгнуты, или обязательства по которым были исполнены.

Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)

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

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

Также в состав РЗУ включены суммы убытков по не закрытым на отчетную дату судебным искам, предъявленным страхователями/выгодоприобретателями/потерпевшими Обществу.

Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

Оценка РПНУ производилась следующими актуарными методами:

- Метод модифицированной цепной лестницы (Chain Ladder method);
- Метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson method);
- Метод простого коэффициента убыточности (Simple Loss Ratio method).

По резервным группам Страхование ответственности, Имущественное страхование и ОСАГО у Общества имеется достаточная статистика выплат. Таким образом для расчета резерва убытков по ним использовались методы, основанные на развитии убытков (Методы «Цепной лестницы», «Борнхьюттера-Фергюсона»), т.е. применялись кумулятивные треугольники развития. В качестве периода развития убытка принимался квартал, а также год. Для расчета резерва убытков использовались статистически значимые треугольники развития убытков.

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

Выбор метода расчета РПНУ для каждой резервной группы производился на основе анализа исторических данных по расчету резерва с учетом адекватности данного метода для расчета.

При расчете резерва РПНУ было принято решение применять кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках. Расчеты были проведены как с учетом модификации параметров, так и в немодифицированной форме, т.е. стандартным методом. Примерами основных модификаций являются исключение нетипичных индивидуальных коэффициентов развития и учет тенденций их развития, использование периодов усреднения индивидуальных коэффициентов развития, выбор уровней ожидаемой убыточности и учет сезонных факторов в развитии убытков, исключение крупных убытков из статистики выплат т.д.

Описание выбора применяемых методов описано ниже по каждой резервной группе.

Резервная группа Личное страхование

В рамках данной резервной группы объединены такие виды страхования как НС и ДМС. Для целей расчета резерва убытков информация об убытках и заработанной премии по ним разделялась ввиду неоднородности рисков.

Страхование НС

По данной резервной группе Обществом с 2011 года была произведена 1 страховая выплата в 2015 году в размере 283 тыс. рублей. Учитывая анализ информации о событиях после отчетной даты, а также тот факт, что выплаты по данному направлению деятельности носят единичный характер, РПНУ по данному виду страхования было принято решение не формировать.

ДМС

Общество начало заключать договоры ДМС с 4 квартала 2016 года. В связи с малым объемом накопленной статистики было принято решение о расчете РПНУ методом БФ с коэффициентом убыточности, установленным в размере среднего за последний год ввиду ненаполненности портфеля за 4 квартал 2016, как первого квартала ведения данного направления бизнеса.

Резервная группа Имущественное страхование

В рамках данной резервной группы объединены такие виды страхования, как Имущество_1 (страхование имущества в части средств наземного транспорта) и Имущество_2 (прочие имущественные риски). Для целей расчета резерва убытков информация об убытках и заработанной премии по ним разделялась ввиду неоднородности рисков.

Имущество_1

По данному направлению деятельности Общества анализ треугольника развития, построенного на основе данных об оплаченных убытках от даты страхового события к дате выплаты, показал резкие скачки в сумме выплат за последний квартал каждого года по событиям того же периода. В соответствии с комментариями Общества, данная ситуация связана с желанием техцентров закрыть максимальное количество счетов до конца календарного года. Но кризисные явления в автоиндустрии 2015 года, продолжающиеся в 2016 и 2017 годах, такие как спад продаж, количества направлений на ремонт от страховой компании, привели автодилеров к сокращению объемов загрузки техцентров, сокращению сроков ремонта. Как следствие, срок урегулирования убытков в страховой компании по данному направлению деятельности уменьшился.

Ввиду перечисленного в качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием БФ метода на основе треугольников развития убытков, сгруппированным по кварталам от даты страхового события до даты выплаты. Убыточность за последние 4 квартала была выбрана как средняя за последний год с учетом динамики убыточности и анализа информации по событиям после отчетной даты.

Имущество_2

Ввиду относительно небольшого количества произведенных страховых выплат по данному направлению деятельности Общества треугольник развития, построенные в разрезе кварталов наступления страховых случаев, показывает большую неопределенность при выборе коэффициентов развития. В связи с этим для оценки использовался годовой треугольник развития от даты события к дате выплаты. В качестве наилучшей оценки резерва убытков была выбрана сумма, полученная методом БФ, что обусловлено равномерностью в динамике заработанной страховой премии. Коэффициент убыточности выбран как средний за все периоды по итогам анализа информации по событиям после отчетной даты.

Из расчета были исключены 2 нетипичные выплаты. По первой страховой случай произошел и был урегулирован в рамках одного года (двух кварталов), заявлен в течение 2 дней с момента происшествия. Вторая выплата долгое время учитывалась в составе РЗУ и была произведена на основе решения суда после длительных судебных разбирательств в нескольких судебных инстанциях. В связи с вышесказанным, а также по результатам анализа событий после отчетной даты, полагается, что в компании отсутствуют подобные убытки, о которых Общество не знает на отчетную дату.

Резервная группа Страхование ответственности

Ввиду недостаточной наполненности треугольников развития, как в квартальной, так и в годовой динамике в качестве финальной оценки резерва убытков была выбрана сумма, полученная с применением метода БФ по годовым треугольникам развития. Коэффициент убыточности был

выбран на уровне среднего за период с 2013 по 2016 год ввиду большой неопределенности в развитии окончательной убыточности по событиям 2017 года.

Резервная группа Страхование ОСАГО

В течение 2014-2017 годов прошли значительные изменения в страховом покрытии и методологии урегулирования ОСАГО, способные существенно повлиять на величину оценки резервов убытков. Наиболее значимыми изменениями, которые оказали заметное влияние на размер средней выплаты и сроки урегулирования, оказал рост лимита страховых выплат до 400 тыс. руб., а затем и до 1 200 тыс. руб., и введение системы безальтернативного ПВУ. Кроме того, произошло изменение покрытия, связанное с изменением порядка урегулирования по жизни и здоровью в середине 2015-го года.

С учетом данных изменений, был произведен анализ как общих кумулятивных треугольников развития (треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках), так и отдельный анализ треугольников по типам выплат (ПВУ / не ПВУ). Также в отдельный расчет были выделены договоры страхования (и произведенные по ним страховые выплаты), заключенные через систему «Единый агент». Данная система предназначена для заключения договоров ОСАГО в так называемых «токсичных» регионах, отличающихся повышенной убыточностью данного сегмента страхования. Отдельно была произведена дооценка резерва убытков, связанная с увеличением страхового покрытия и порядка урегулирования убытков по жизни и здоровью, а также по сегменту договоров электронного ОСАГО, которые начали заключаться с 2017 года.

Для построения оценки резервов убытков использовались методы Борнхьюттера – Фергюссона, цепной лестницы и простого коэффициента убыточности. При оценке факторов развития были использованы тренды первых коэффициентов и средние значения более поздних факторов за последние 2 года. Итоговые оценки величины резервов убытков, полученные различными методами, оказались сопоставимыми.

Для выбора наилучшей оценки были взяты результаты отдельного анализа треугольников развития оплаченных убытков с разбивкой на ПВУ и не-ПВУ в группировке по кварталам с использованием метода цепной лестницы. Первый коэффициент развития по классическому ОСАГО (не-ПВУ) был выбран как средний за последний год на основе анализа информации по событиям после отчетной даты. Остальные коэффициенты по данному сегменту и все коэффициенты по сегменту ПВУ были рассчитаны стандартным методом. Для дооценки резерва по риску жизни и здоровья был использован метод прогнозируемой средней выплаты, установленной экспертно на рекомендованном уровне. Сегмент бизнеса, осуществляемый посредством системы «Единый агент» был оценен с применением метода простого коэффициента убыточности, параметр которого выбран на основе анализа информации о событиях после отчетной даты. Сегмент электронного ОСАГО был рассчитан на базе соотношений средних премий и частот между электронным ОСАГО и остальным портфелем по данному виду страхования.

Величина РПНУ была рассчитана по каждой резервной группе как разница между конечной величиной резерва убытков и величиной РЗУ в разрезе кварталов наступления страхового события. В случае, если по какому-либо кварталу величина РЗУ была выше конечной величины оценки резерва убытков, в качестве резерва убытков принималась величина, равная РЗУ. Отрицательный РПНУ не формировался.

Метод определения расходов на урегулирование убытков (РУУ)

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

Величина РУУ оценивалась по следующей формуле:

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

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

В качестве коэффициента РУУ ($\%_{руу}$) было принято отношение фактических расходов на урегулирование к величине оплаченных в отчетном периоде убытков.

Сумма неразнесенных на 31.12.2017 списаний по инкассо Общества равна нулю.

Метод определения резерва неистекшего риска (РНР)

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

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

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

Для диверсификации рисков и снижения вероятности наступления крупных катастрофических убытков, а также снижения вероятности кумуляции рисков Общество производит размещение рисков в перестрахование на пропорциональной основе с использованием факультативного перестрахования. Также часть перестраховочной защиты по страхованию автотранспорта осуществляется на облигаторной основе эксцедента сумм на базе полиса.

Лимиты собственного удержания, действующие в Обществе по состоянию на отчетную дату (тыс. руб.):

Имущество:	
здания, сооружения, оборудование, механизмы	120 000
товарные запасы	30 000
имущество физических лиц (объекты недвижимости, имущество)	20 000
Строительно-монтажное страхование:	
строительные риски	15 000
гражданская ответственность	10 000
Ипотека, титульное страхование	7 000
Автомобильный транспорт:	
каска легковой автотранспорт	6 000
каска грузовые, строительная и спец. техника	15 000
гражданская ответственность	3 000
Воздушный транспорт (на одно судно)	5 000
Водный транспорт (на одно судно)	5 000
Грузоперевозки (любой транспорт, весь мир)	5 000
Личное страхование от НС (на 1 застрахованного)	1 500

Превышение установленных лимитов собственного удержания не допускается, кроме случаев принятия решения Генеральным директором Общества на основании письменного обоснования Отдела перестрахования, согласованного с Заместителем Генерального Директора.

Отделом перестрахования может быть принято решение об уменьшении собственного удержания в отношении конкретного риска в зависимости от условий договора страхования и особенностей объекта страхования.

Факторами для принятия решения о собственном удержании являются предоставленные подразделениями Общества сведения о стоимости застрахованного объекта, полноте описания объекта, его местонахождения, кумуляции рисков и иные (например при страховании автомобиля – марка автомобиля, стаж водителя, убыточность и т. п.)

Расчет доли перестраховщиков в РНП

РНП по договорам, переданным в перестрахование на пропорциональной основе, определяется пропорционально ответственности перестраховщика по соответствующему договору перестрахования (метод «pro rata temporis»). Параметры расчета метода pro rata temporis в случае непропорционального перестрахования следующие: начало и окончания действия договора берутся равными сроком действия договора исходящего перестрахования, в качестве премии в методе pro rata temporis используется величина, равная начисленной к отчетной дате премии по договору исходящего перестрахования

Расчет доли перестраховщиков в РЗУ

Доля перестраховщиков в РЗУ рассчитывается по каждому отдельному убытку в зависимости от условий договоров, переданных в перестрахование.

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ

Доля перестраховщиков в РПНУ определялась путем отношения заработанной за 2017-й год премии по исходящему перестрахованию по определенной резервной группе к заработанной страховой премии по прямому страхованию за тот же период по той же резервной группе. Получившийся коэффициент применялся к величине РПНУ по оцениваемой резервной группе.

Расчет доли перестраховщиков в РУУ

Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков формируется только в том случае, если условиями действующих договоров перестрахования предусмотрено участие перестраховщиков в таких расходах. Размер доли в резерве расходов на урегулирование убытков определяется путем умножения резерва расходов на урегулирование убытков, сформированного на отчетную дату, на соотношение доли перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков, к понесенным расходам на урегулирование убытков в отчетном периоде.

Доля перестраховщика в РУУ не признавалась ввиду ее крайне незначительной величины.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам осуществлялась с применением метода Борнхьюттера-Фергюсона. На основе предоставленных Обществом журналов учета доходов по суброгации и регрессам был построен кумулятивный треугольник развития в зависимости от квартала наступления страхового случая, по которому Общество имеет право предъявить суброгационные и регрессные требования с развитием по кварталу получения дохода по суброгации и регрессам. В качестве экспозиции риску принята величина ожидаемых конечных произошедших убытков по резервной группе. Проведенный анализ полученных данных позволил оценить будущие поступления по суброгации и регрессам по резервной группе Имущество_1. По прочим резервным группам поступления по суброгациям и регрессам недостаточно для построения статистически значимой репрезентативной модели оценки.

Оценка будущих поступлений от реализации имущества и (или) его годных остатков не производилась ввиду отсутствия у Общества соответствующих доходов.

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

Отложенные аквизиционные расходы (Deferred Acquisition Cost, DAC) капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия договоров страхования.

Аквизиционные расходы представляет собой комиссионное вознаграждение за заключение договоров страхования и отчисления от страховых премий, предусмотренные законодательством (например, при заключении договоров ОСАГО в Российский Союз Автостраховщиков, в

компенсационный фонд Национального союза страховщиков ответственности). Данный вид затрат непосредственно напрямую можно отнести к соответствующим договорам страхования.

Отложенные аквизиционные расходы определены по каждому договору страхования как произведение процента неистекшего риска к величине соответствующих аквизиционных расходов.

Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах (доля в ОАР) определяется аналогично.

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

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

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

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

РНР определяется по следующей формуле:

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

где

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

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

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

Коэффициенты убыточности приняты по данным об убыточности по каждой резервной группе за последний отчетный период с учетом расчета резерва убытков, рассчитанного ответственным актуарием.

Коэффициент убыточности по резервной группе Имущество_1 скорректирован с учетом будущих ожидаемых поступлений по суброгациям и регрессам.

Доля перестраховщика в РНР не оценивалась ввиду незначительности объемов исходящего перестрахования.

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

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

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

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

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

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

4. Результаты актуарного оценивания

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

Результат расчета РНП и доли перестраховщика в РНП, анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

Таблица 3

Резервная группа	на 31 декабря 2017 года			на 31 декабря 2016 года			Изменение за период		
	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто
Личное страхование	6 330	-	6 330	1 765	(2)	1 763	4 565	2	4 567
Имущественное страхование	139 092	(3 853)	135 239	177 792	(7 439)	170 353	(38 700)	3 586	(35 114)
Страхование ответственности	1 284	(38)	1 246	1 292	-	1 292	(8)	(38)	(46)
Страхование ОСАГО	39 925	-	39 925	26 550	-	26 550	13 375	-	13 375
ИТОГО	186 631	(3 891)	182 740	207 399	(7 441)	199 958	(20 768)	3 550	(17 218)

Методы расчета РНП приведены в разделе 3.5 Актуарного заключения.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Существенное снижение РНП по сравнению с предыдущим периодом по страхованию имущества связано с сокращением портфеля Общества по данному направлению деятельности. Увеличение РНП по ОСАГО связано с ростом портфеля, по Личному страхованию – с началом заключения договоров ДМС.

Таблица 4

Результаты расчета резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков

Наименование резерва	Резерв на 31.12.2017				Доля в резерве на 31.12.2017				Итого РУ- нетто
	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого РУ- брутто	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого РУ- доля	
Личное страхование	17	936	62	1 015	-	-	-	-	1 015
Имущественное страхование	59 549	11 489	5 931	76 969	443	618	-	1 061	75 908
Страхование ответственности	472	536	70	1 078	-	12	-	12	1 066
Страхование ОСАГО	13 180	27 212	3 433	43 825	-	-	-	-	43 825
ИТОГО	73 218	40 173	9 496	122 887	443	630	-	1 073	121 814

Таблица 5

Изменение резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков за период

Наименование резерва	Изменения резерва за период				Изменения доли в резерве за период				Итого РУ- нетто
	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого РУ- брутто	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого РУ	
Личное страхование	(1 241)	936	(15)	(320)	-	-	-	-	(320)
Имущественное страхование	(24 506)	(4 754)	(965)	(30 225)	(16 682)	618	-	(16 064)	(14 161)
Страхование ответственности	472	(1 314)	(43)	(885)	-	12	-	12	(897)
Страхование ОСАГО	7 794	14 158	2 308	24 260	-	-	-	-	24 260
ИТОГО	(17 481)	9 026	1 285	(7 170)	(16 682)	630	-	(16 052)	8 882

Резерв убытков был рассчитан как сумма трех резервов: РЗУ, РПНУ, РУУ.

Методы расчета РЗУ, РПНУ и РУУ приведены в разделе 3.5 и 3.6 Актуарного заключения. Методы расчета доли перестраховщиков в РПНУ и РЗУ приведены в разделе 3.7 Актуарного заключения.

Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.

Существенное снижение РУ по сравнению с предыдущим периодом по страхованию имущества связано с оплатой крупного РЗУ и доли в нем.

Таблица 6

Результаты расчета резерва неистекшего риска

Наименование резерва	Резерв неистекшего риска		
	31.12.2017	31.12.2016	Изменение за период
ИТОГО	2 892	-	2 892

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

В Таблице 7 приведены результаты проверки адекватности страховых обязательств по состоянию на 31.12.2017.

Таблица 7

Резервная группа	Резерв незаработанной премии (нетто)	Отложенные аквизиционные расходы (нетто)	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Резерв неистекшего риска
Личное страхование	6 330	953	5 464	601	688
КАСКО	122 437	29 057	66 310	11 632	-
Имущество	12 802	3 847	1 746	1 216	-
Страхование ответственности	1 246	289	682	118	-
Страхование ОСАГО	39 925	3 400	56 524	3 793	23 792
ИТОГО:	182 740	37 546	130 726	17 360	2 892

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП выявлена незначительная недостаточность резерва по резервной группе Личное страхование, а также недостаточность РНП по ОСАГО. В целом по портфелю недостаток РНП составил 2 892 тыс. руб. На величину недостатка РНП сформирован РНР.

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

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (Run-off анализ) осуществляется на основе оценки сформированных ранее резервов убытков и осуществленных в течение следующих периодов выплат.

Для целей представления результатов Run-off анализа использовалась оценка резерва убытков на предыдущие отчетные даты, отраженные в актуарных заключениях за 2014, 2015, 2016 годы. В ходе подготовки Актуарного заключения был произведен анализ адекватности предыдущих оценок резерва убытков на 31.12.2013, 31.12.2014, 31.12.2015 и 31.12.2016

Анализ достаточности резерва убытков в целом по портфелю по состоянию на 31.12.2013, 31.12.2014, 31.12.2015 и 31.12.2016 представлен в Таблице 8:

Таблица 8

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков в целом по портфелю.

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Обязательства по неоплаченным убыткам	90 703	140 654	163 482	130 057	82 925
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2014	81 914				
2015	87 041	121 885			
2016	96 184	133 300	99 507		
2017	96 439	134 588	109 246	70 449	
Переоцененный РУ на конец:					
2014	9 398				
2015	2 533	11 278			
2016	675	2 923	13 632		
2017	145	1 730	9 560	22 424	
Избыток/недостаток					
2014	-1%				
2015	1%	5%			
2016	-7%	3%	31%		
2017	-6%	3%	27%	29%	

В таблицах ниже приведен анализ достаточности резерва убытков в разрезе направлений деятельности по состоянию на 31.12.2013, 31.12.2014, 31.12.2015 и 31.12.2017

Таблица 9

**Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по направлению деятельности
 Имущество_1.**

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Обязательства по неоплаченным убыткам	81 297	118 965	139 928	83 308	54 372
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2014	73 294				
2015	75 905	109 245			
2016	84 300	118 593	89 996		
2017	84 300	118 908	92 832	50 357	
Переоцененный РУ на конец:					
2014	6 240				
2015	1 576	6 987			
2016	332	1 424	8 642		
2017	-	1 294	7 926	15 584	

Избыток/недостаток				
2014	2%			
2015	5%	2%		
2016	-4%	-1%	30%	
2017	-4%	-1%	28%	21%

Таблица 10

**Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по направлению деятельности
 Имущество_2.**

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Обязательства по неоплаченным убыткам	1 296	4 788	2 135	23 886	2 200
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2014	30				
2015	30	1 473			
2016	242	1 685	2 570		
2017	242	1 685	7 367	7 696	
Переоцененный РУ на конец:					
2014	546				
2015	-	35			
2016	-	-	52		
2017	-	-	-	2 013	
Избыток/недостаток					
2014	56%				
2015	98%	69%			
2016	81%	65%	-23%		
2017	81%	65%	-245%	59%	

Таблица 11

**Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе Страхование
 ответственности.**

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Обязательства по неоплаченным убыткам	193	1 457	2 058	1 963	993
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2014	283				
2015	283	508			
2016	357	1 415	1 027		
2017	357	2 052	1 668	641	
Переоцененный РУ на конец:					
2014	273				
2015	-	424			
2016	-	322	1 026		
2017	-	-	-	457	

Избыток/недостаток				
2014	-188%			
2015	-47%	36%		
2016	-85%	-19%	0%	
2017	-85%	-41%	19%	44%

Таблица 12

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе Страхование ОСАГО.

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Обязательства по неоплаченным убыткам	7 917	15 444	19 361	19 565	24 406
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2014	8 307				
2015	10 823	10 659			
2016	11 285	11 606	5 914		
2017	11 540	11 943	7 379	10 500	
Переоцененный РУ на конец:					
2014	2 339				
2015	957	3 832			
2016	343	1 177	3 912		
2017	145	436	1 634	4 353	
Избыток/недостаток					
2014	-34%				
2015	-49%	6%			
2016	-47%	17%	49%		
2017	-48%	20%	53%	24%	

Таблица 13

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по направлению деятельности ДМС.

	31.12.2016	31.12.2017
Обязательства по неоплаченным убыткам	1 335	954
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:		
2017	1 255	
Переоцененный РУ на конец:		
2017	17	
Избыток/недостаток		
2017	5%	

В результате проведенного ретроспективного анализа резерва убытков выявлена незначительная в общем объеме резервов недооценка резерва по отдельным резервным группам. Недооценка резерва убытков по страхованию имущества, сформированного по состоянию на 31.12.2015, обусловлена крупной выплатой в 2017 году возмещения по суду. Недооценки резерва убытков в целом по портфелю на 31.12.2016 не выявлено. Выявленная недооценка резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2013, обусловлена значительными изменениями в страховании с момента проведения указанной оценки.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам приведена в таблице ниже:

Таблица 14

Резервная группа	Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам	Доля перестраховщика в будущих поступлениях по суброгации и регрессам	Нетто-перестрахование
Страхование Имущество_1	14 127	-	14 127
ИТОГО:	14 127	-	14 127

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

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в таблице ниже:

Таблица 15

Резервная группа	Отложенные аквизиционные расходы
Личное страхование	953
Имущественное страхование	32 904
Страхование ответственности	289
Страхование ОСАГО	3 400
ИТОГО:	37 546

4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.

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

- Доли перестраховщиков в страховых резервах;
- Суброгационного актива;
- Отложенных аквизиционных расходов.

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

Актуарий также провел анализ активов, имеющих на отчетную дату существенную стоимость, а именно: денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

Актуарий не анализировал детально остальные активы ввиду того, что их стоимость на отчетную дату не оказывает влияния на выводы актуария о достаточности активов Общества для выполнения обязательств перед страхователями.

В Таблице 16 приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2017 с указанием их стоимости.

Таблица 16

Наименование показателя	Сумма на отчетную дату
Денежные средства и их эквиваленты	167 057
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	412 777
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2 184
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	55 072
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	4 964
Нематериальные активы	170
Основные средства	2 505
Отложенные аквизиционные расходы	37 546
Требования по текущему налогу на прибыль	5 130
Отложенные налоговые активы	11 351
Прочие активы	17 337
Итого активов	716 093

Структура денежных средств и депозитов Общества представлена следующим образом:

Денежные средства	Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство
Кредитная организация 1	22,6%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Кредитная организация 2	20,0%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Кредитная организация 3	14,5%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Кредитная организация 4	13,3%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Кредитная организация 5	10,6%	ruA-	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Кредитная организация 6	8,3%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Кредитная организация 7	5,3%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Кредитная организация 8	5,3%	A-(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Денежная наличность в кассе	0,1%	без рейтинга	

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

Актуарий отмечает хорошую диверсификацию портфеля денежных средств Общества и высокий кредитный рейтинг банков, в которых они размещены, что свидетельствует о высоком качестве рассматриваемых активов.

Из описанного выше следует, что высоколиквидные активы Общества, детально проанализированные актуарием, составляют в сумме 86% от всей величины активов (без учета отложенных аквизиционных расходов и доли перестраховщиков в страховых резервах).

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

Ниже в Таблице 17 ответственным актуарием приведены сведения о стоимости активов и обязательств Общества по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств.

Сроки погашения оцененных актуарием активов, приведенных в п.5.6 настоящего заключения, а также оцениваемых в рамках настоящего актуарного заключения обязательств определены на основании произведенных расчетов или установлены по данным проекта финансовой отчетности Общества по ОСБУ за 2017 год.

Таблица 17

Анализ активов и обязательств по срокам погашения

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	167 057	-	-	167 057
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	412 777	-	412 777
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 788	2 535	645	4 968
Суброгационный актив	2 155	8 050	3 922	14 127
Отложенные аквизиционные расходы	16 419	21 105	22	37 546
Итого активов	187 419	444 467	4 589	636 475
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4 334	8 672	-	13 006
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	115 694	167 056	29 662	312 412
Итого обязательств	120 028	175 728	29 662	325 418
Чистый разрыв ликвидности	67 391	268 739	-25 073	311 057
Совокупный разрыв ликвидности	67 391	336 130	311 057	311 057

Из приведенной таблицы видно, что сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

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

4.8. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Анализ чувствительности был выполнен для всех резервных групп Общества, при расчете резервов по которым использовались актуарные допущения.

При проведении анализа чувствительности определялась чувствительность метода расчета резерва убытков к увеличению первого коэффициента развития, а также выбранного прогнозного коэффициента убыточности на 5%.

Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату.

В Таблице 18 представлены результаты анализа чувствительности:

Таблица 18

Резервная группа	Базовый резерв убытков	Увеличение первого коэффициента развития убытков на 5%	Увеличение коэффициента убыточности на 5%
Личное страхование	953	183	47
Имущественное страхование	71 038	953	7 272
Страхование ответственности	1 008	12	28
Страхование ОСАГО	40 392	948	978
ИТОГО:	113 391	2 096	8 325

Резерв расходов на урегулирование убытков был проанализирован на предмет чувствительности к увеличению коэффициента расходов на урегулирование убытков на 5%. Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва расходов на урегулирование убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату.

Таблица 19

Анализ чувствительности резерва расходов на урегулирование убытков

Резервная группа	Базовый РУУ	Увеличение коэффициента РУУ на 5%
Личное страхование	62	3
Имущественное страхование	5 931	297
Страхование ответственности	70	4
Страхование ОСАГО	3 433	172
ИТОГО:	9 496	476

Также была проанализирована чувствительность величины резерва неистекшего риска к основным параметрам расчета: увеличение коэффициента убыточности на 5%, а также увеличение коэффициента неаквизиционных расходов на 5%.

Таблица 20

Анализ чувствительности резерва неистекшего риска

Базовый РНР	Увеличение коэффициента убыточности на 5%	Увеличение коэффициента неаквизиционных расходов на 5%
2 892	6 536	868

5. Иные сведения, выводы и рекомендации

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

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

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

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

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

Ответственный актуарий подтверждает во всех существенных аспектах адекватность оценок страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах Общества, отраженных в финансовой отчетности за 2017 год.

По состоянию на 31 декабря 2017 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой.

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

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

По результатам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств установлено, что по страховому портфелю Общества величины РНП, сформированного на 31 декабря 2017 года, не достаточно для покрытия будущих возможных убытков и расходов на сопровождение портфеля действующих договоров страхования. На сумму недостатка сформирован РНР.

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

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

- Рост уровня инфляции может привести к росту убыточности по тем видам страхования, где урегулирование убытков напрямую зависит от работы с подрядными организациями, принимающими участие в урегулировании убытков (например – станции технического обслуживания, независимые оценщики, службы эвакуации при урегулировании убытков по страхованию средств наземного транспорта, ЛПУ при урегулировании убытков по добровольному медицинскому страхованию). В случае роста инфляции увеличение стоимости услуг подрядных организаций приведет к прямому увеличению роста убыточности по описанным резервным группам;
- Изменение судебной практики;
- Увеличение случаев страхового мошенничества;
- Помимо текущей экономической ситуации существенное влияние на изменение полученных результатов может оказать заявление достаточно крупного нетипичного убытка, произошедшего в 2017 году, что может повлиять на адекватность оценки страховых обязательств как по конкретной учетной группе, так и в целом по Обществу.

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

К основным рискам неисполнения обязательств помимо кредитного риска (неожиданный дефолт банков, в которых размещены денежные активы Общества), относится страховой риск, связанный с возможным заявлением нетипичного крупного убытка по страховому событию. Для минимизации кредитного риска рекомендуется размещение активов в банках с высокими кредитными рейтингами. Для минимизации страхового риска рекомендуется продолжать придерживаться имеющейся перестраховочной политики.

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

Рекомендации по тарифной политике

- С учетом текущей экономической ситуации рекомендуется вести постоянный мониторинг изменения уровня убыточности по всему страховому портфелю Общества для определения адекватных страховых тарифов и своевременно вносить изменения в страховые тарифы в случае выявления негативной динамики.
- В связи с выявленным недостатком РПН по договорам ДМС рекомендуется провести анализ данного портфеля страхования и, в случае необходимости, скорректировать страховой тариф.

Рекомендации по перестраховочной политике

- Внесение существенных изменений в действующую перестраховочную политику Общества не требуется.

Рекомендации по методам расчета страховых резервов и используемым моделям

- Внесение изменений в модель формирования страховых резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения, не требуется.

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

В составе рекомендаций ответственного актуария по итогам актуарного оценивания за 2016 год значится следующая информация:

Рекомендации по тарифной политике

- С учетом текущей экономической ситуации рекомендуется вести постоянный мониторинг изменения уровня убыточности по всему страховому портфелю Общества для определения адекватных страховых тарифов и своевременно вносить изменения в страховые тарифы в случае выявления негативной динамики.

По результатам оценки за 2017 год выявлена недооценка РНП. В связи с чем актуарий может сделать вывод о недостаточности страховых тарифов Общества, в частности, по портфелю ДМС.

Таким образом рекомендации ответственного актуария за предыдущий отчетный период не выполнены.

Ответственный актуарий



Е.М. Дронов

«14» марта 2018 года