

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам актуарного оценивания деятельности

Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «Сибирский Дом Страхования»
по состоянию на 31.12.2016 года

Москва 2017

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	5
1.1. ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ	5
1.2. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ	5
1.3. ЦЕЛЬ СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....	5
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ.....	5
2.1. ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (ПРИ НАЛИЧИИ)	5
2.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ	5
2.3. НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ	5
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	5
3.1. ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	5
3.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА	5
3.3. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН).....	5
3.4. ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР (ОГРН)	5
3.5. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ.....	5
3.6. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ).....	6
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	6
4.1. ПЕРЕЧЕНЬ ФЕДЕРАЛЬНЫХ СТАНДАРТОВ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ	6
4.2. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	7
4.3. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ	8
4.4. ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ.....	9
4.5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ЗАРАБОТАННЫХ ПРЕМИЙ И СОСТОЯВШИХСЯ УБЫТКАХ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ ЗА ОТЧЕТНЫЙ И ПРЕДШЕСТВУЮЩИЙ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ	10

4.6. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, С УКАЗАНИЕМ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ	10
4.7. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ.....	13
4.8. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.....	13
4.9. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ	13
5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	14
5.1. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА С РАСШИФРОВКОЙ СОСТАВА РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ, ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ	14
5.2. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА С ОПИСАНИЕМ ПРОЦЕДУР И МЕТОДОВ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРКИ. АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩИМ ПЕРИОДОМ.....	15
5.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗ ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ	17
5.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ К ИСПОЛЬЗОВАННЫМ МЕТОДАМ, ДОПУЩЕНИЯМ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯМ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДШЕСТВУЮЩИМ ПЕРИОДОМ	20
5.5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА ИЛИ ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ... 	21
5.6. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	21
5.7. СВЕДЕНИЯ ОБ ОЦЕНКЕ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ, БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ, РЕГРЕССАМ, ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ, А ТАКЖЕ ОБ ОЦЕНКЕ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА В ОТНОШЕНИИ ГРУППЫ	21
5.8. СВЕДЕНИЯ О ВЛИЯНИИ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ОРГАНИЗАЦИИ	21

6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	22
6.1. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОЦЕНКИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА, В ТОМ ЧИСЛЕ С УЧЕТОМ СРОКОВ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ В СРАВНЕНИИ С ОЖИДАЕМЫМИ СРОКАМИ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	22
6.2. ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ	23
6.3. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОЙ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ОРГАНИЗАЦИИ, ОПРЕДЕЛЯЕМОЙ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО КАК ГРУППА.....	23
6.4. ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	23
6.5. РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ	24
6.6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.....	24

1. Общие сведения

1.1. Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание

31 декабря 2016 года.

1.2. Дата составления актуарного заключения

21 апреля 2017 года.

1.3. Цель составления актуарного заключения

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

2. Сведения об ответственном актуарии

2.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)

Шепарнев Николай Валерьевич.

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

№ 74.

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

Ассоциация гильдия актуариев.

3. Сведения об организации

3.1. Полное наименование организации

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Сибирский Дом Страхования».

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

№ 2353.

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

4205002133.

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

1024200687280.

3.5. Место нахождения

650000, Российская Федерация, г. Кемерово, ул. Весенняя, 5.

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

Лицензия на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни № СЛ № 2353, выдана: 11/02/2015.

Лицензия на добровольное имущественное страхование № СИ № 2353, выдана: 11/02/2015.

Лицензия на обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств № ОС № 2353 - 03, выдана: 11/02/2015.

Лицензия на обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте № ОС № 2353 - 04, выдана: 11/02/2015.

Лицензия на обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров № ОС № 2353 - 05, выдана: 11/02/2015.

Лицензия на перестрахование № ПС № 2353, выдана: 11/02/2015.

4. Сведения об актуарном оценивании

4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с:

Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.2014, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.2014 № 06-51-3/9938);

Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.2016 года № 06-51/1016).

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

Перечень данных, которые были использованы при проведении актуарного оценивания:

Журналы договоров, включая номер договора (полиса), сегмент (вид страхования, учетная группа, продукт, линия бизнеса), начисленную премию, даты начала, окончания, расторжения и т.д.;

Журнал убытков, включая номер договора (полиса), сегмент (вид страхования, учетная группа, продукт, линия бизнеса), дату наступления страхового случая, дату заявления, сумму заявленного убытка, сумму и дату оплаты убытка;

Журнал расчета резерва незаработанной премии (регистр РНП) и доля перестраховщиков в РНП на 31.12.2016 (первичная информация по договорам страхования);

Журнал заявленных неурегулированных убытков (регистр РЗУ) и доля перестраховщиков в РЗУ на 31.12.2016;

Журнал регрессов и годных остатков, включая номер договора (полиса), сегмент (вид страхования, учетная группа, продукт, линия бизнеса), дату наступления страхового случая, дату оплаты убытка, сумму и дату начисленного регресса, сумму и дату полученного регресса;

Формы бухгалтерской и статистической отчетности, предоставляемые в порядке надзора (форма № 8-страховщик, форма № 1С-страховщик);

Журнал договоров по исходящему перестрахованию (номер договора, срок действия договора, премия, переданная в перестрахование, комиссия перестраховщика, вид договора перестрахования);

Журнал по доле перестраховщиков в убытках;

Краткое описание программ перестрахования;

Информация о прямых и косвенных расходах на урегулирование убытков дифференцировано по видам страхования;

Информация о косвенных расходах на сопровождение договоров;

Информация о величине неразнесенного инкассо в квартальной динамике за последние два года;

Расчет резерва сомнительных долгов.

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

При проведении работы предполагалось, что все запрошенные документы и полученная информация корректны и соответствуют оригиналам (первоисточникам), в том числе данные в электронном виде. Ответственность за достоверность документов и данных, предоставленных Организацией, полностью лежит на Организации. Первичные данные, полученные от страховой компании, проходили проверку на полноту, корректность, непротиворечивость, внутреннюю согласованность и на соответствие данным бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации. Было проведено сравнение премий, комиссии, выплат, РЗУ.

В табл. 4.1 и 4.2 приведен сравнительный анализ показателей страховых премий и страховых выплат по договорам страхования, рассчитанных на основании первичных данных со значениями этих показателей, взятыми из форм статистической отчетности.

Таблица 4.1

Анализ полноты данных по страховой премии, тыс. руб.

Источник	2014	2015	2016
Журнал договоров	647 587	1 026 218	1 029 110
Статистическая отчетность (форма № 1С)	647 265	1 026 502	1 029 190

Таблица 4.2

Анализ полноты данных по страховым выплатам, тыс. руб.

Источник	2014	2015	2016
Журнал убытков	313 835	417 310	588 313
Статистическая отчетность (форма № 1С)	313 933	417 281	588 726

В результате проведенных проверок был сделан вывод о том, что предоставленные страховой организацией данные обладают нужной точностью и полнотой для проводимых актуарных расчетов.

4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования

Разбиение портфеля на резервные группы (линии бизнеса) производилось на основании принципа однородности и достаточности (репрезентативности) статистики по каждой резервной группе с учетом специфики страхуемого риска по различным продуктам.

В результате было принято решение выделить следующие резервные группы:

«осаго» – обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

«каско» – страхование транспортных средств;

«дсаго» – добровольное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

«личное» – личное страхование, включая страхование от несчастных случаев и болезней и страхование туристов;

«имущество» – страхование имущества за исключением страхования транспортных средств;

«ответственность» – страхование общегражданской ответственности, за исключением страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств);

«дмс» – добровольное медицинское страхование.

В табл. 4.3 – 4.4 показано распределение начисленной страховой премии и страховых выплат по линиям бизнеса.

Таблица 4.3

Распределение начисленных страховых премий
по линиям бизнеса

Название линии бизнеса	2016		2015	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
осаго	674 549	65.5	570 802	55.6
каско	14 507	1.4	21 311	2.1
дсаго	5 928	0.6	6 808	0.7
личное	70 588	6.9	85 687	8.3
имущество	63 012	6.1	133 295	13.0
ответственность	23 956	2.3	29 771	2.9
дмс	176 570	17.2	178 544	17.4
Итого	1 029 110	100.0	1 026 218	100.0

Таблица 4.4

Распределение страховых выплат по линиям бизнеса

Название линии бизнеса	2016		2015	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
осаго	393 662	66.9	287 133	68.8
каско	19 032	3.2	19 451	4.7
дсаго	10 500	1.8	5 136	1.2
личное	5 172	0.9	3 574	0.9
имущество	1 627	0.3	1 369	0.3
ответственность	22 563	3.8	1 534	0.4
дмс	135 757	23.1	99 113	23.8
Итого	588 313	100.0	417 310	100.0

4.5. Сведения об объеме заработанных премий и состоявшихся убытках по резервным группам за отчетный и предшествующий отчетному периоды

Утратил силу.

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

Перечень видов страховых резервов, которые формирует Организация:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резервы убытков (РУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ)
- резерв неистекшего риска (РНР).

Общие принципы формирования резервов, а также методы расчета страховых резервов соответствуют Федеральному стандарту актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни».

Методы оценки РНП

При оценке РНП для каждой резервной группы предполагалось, что риск распределен равномерно в течение периода действия договора, поэтому для расчета РНП был использован метод «pro rata temporis» на базе начисленной страховой брутто-премии.

Методы оценки резервов убытков

Для всех резервных групп, указанных в табл. 4.5, резерв убытков оценивался стандартными актуарными методами: Цепной лестницы, Борнхюттера-Фергюссона, частоты и среднего убытка, простой убыточности. Для расчетов использовались треугольники оплаченных убытков, треугольники заявленных (понесенных) убытков, треугольники количества убытков.

Таблица 4.5

Методы расчета резерва убытков

Линия бизнеса	Метод
осаго	Метод частоты и среднего убытка на основе треугольника оплаченных убытков
каско	Метод Борнхюттера-Фергюссона на основе треугольника оплаченных убытков
дсаго	Метод Борнхюттера-Фергюссона на основе треугольника понесенных убытков
личное	Метод цепной лестницы на основе треугольника понесенных убытков
имущество	Метод Борнхюттера-Фергюссона на основе треугольника оплаченных убытков
ответственность	Метод Борнхюттера-Фергюссона на основе треугольника понесенных убытков
дмс	Метод Борнхюттера-Фергюссона на основе треугольника оплаченных убытков

По линии бизнеса «осаго» для расчета резерва убытков были использованы треугольники количества оплаченных убытков и треугольники развития среднего убытка отдельно по каждому сегменту: «жизнь / здоровье» (убытки в части вреда жизни и здоровью), «имущество старое» (убытки в части вреда имуществу по договорам, заключенным до 01.10.2014 г.), «имущество новое» (убытки в части вреда имуществу по договорам, заключенным после 01.10.2014 г.). В части убытков по жизни и здоровью метод прогнозирования частоты и среднего убытка обусловлен тем, что исследования по рынку показали стабильность частоты наступления страхового случая по данному виду убытков. В то же время изменение величины среднего убытка объясняется, главным образом, ростом лимитов ответственности по убыткам в части вреда жизни и здоровью. В части «имущественных» убытков данный подход позволяет разделить договоры с разными лимитами и более точно спрогнозировать развитие среднего убытка и, как следствие, величину резерва убытков.

По линии бизнеса «**каска**» наилучшая оценка была получена методом Борнхюттера-Фергюссона, построенным на данных по оплаченным убыткам. Выбор данного метода обусловлен тем, что, несмотря на небольшие колебания квартально убыточности в течение последний лет, средний годовой уровень убыточности меняется несущественно, поэтому методы, основанные на убыточности, могут оказаться более точными.

По линии бизнеса «**дсаго**» наилучшая оценка была получена методом Борнхюттера-Фергюссона, построенным на данных по понесенным убыткам. В связи с тем, что оплаченные убытки развиваются в течение длительного времени, информация по заявленным убыткам является более полной, поэтому выбранный метод в данном случае является наиболее подходящим.

По линии бизнеса «**личное**» наилучшая оценка была получена методом цепной лестницы, построенным на данных по понесенным убыткам, поскольку анализ коэффициентов развития заявленных убытков показал хорошую стабильность данных коэффициентов в течение длительного времени.

По линии бизнеса «**имущество**» наилучшая оценка была получена методом Борнхюттера-Фергюссона, построенным на данных по оплаченным убыткам. Выбор метода обусловлен тем, что в данном сегменте наблюдается стабильно низкий уровень годовой убыточности. При этом, ввиду небольшого числа оплаченных убытков, коэффициенты развития от квартала к кварталу меняются существенно, что делает применение цепочно-лестничных методов малоэффективным.

По линии бизнеса «**ответственность**» наилучшая оценка была получена методом Борнхюттера-Фергюссона, построенным на данных по понесенным убыткам. Выбор метода обусловлен тем, что в РЗНУ присутствуют крупные убытки, которые необходимо учитывать.

По линии бизнеса «**дмс**» наилучшая оценка была получена методом Борнхюттера-Фергюссона, построенным на данных по оплаченным убыткам. По данной линии бизнеса развитие оплаченных убытков происходит очень быстро. Однако первый коэффициент развития подвержен значительным колебаниям, поэтому с учетом стабильной убыточности, метод Борнхюттера-Фергюссона выглядит более подходящим.

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

Перечень видов страховых резервов, которые формирует компания:

- доля перестраховщика в резерве незаработанной премии (РНП);
- доля перестраховщика в резервах убытков (РУ):
 - доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
 - доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии по договорам факультативного перестрахования (в части страхования имущества) рассчитана методом «pro rata temporis»; доля перестраховщика в РНП по договорам квотного облигаторного перестрахования (в части страхования ОС ГОП) на базе полисного года рассчитана по данным прямых договоров с учетом прописанной в договоре перестрахования доли участия перестраховщика в убытках.

Доля перестраховщика в резервах убытков для всех линий бизнеса, указанных в п. 4.4, была оценена пропорционально доле перестраховщика в понесенных убытках. Применение методов основанных на треугольниках убытков ограничено объемом имеющихся статистических данных.

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

Резерв регрессов оценивался по линиям бизнеса «осаго» и «каско» стандартными актуарными методами: Цепной лестницы, Борнхьюттера-Фергюссона, простой убыточности.

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

Для каждой линии бизнеса, указанной в п. 4.4, величина отложенных аквизиционных расходов определялась как произведение резерва незаработанной премии и доли аквизиционных расходов по договору. Базой для расчета доли аквизиционных расходов является величина комиссии по договору.

5. Результаты актуарного оценивания

5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде

В табл. 5.1 – 5.3 приведены результаты расчета страховых резервов.

Таблица 5.1

Результаты актуарных расчетов: страховые резервы, тыс. руб.

Линия бизнеса	Резерв убытков	в том числе:				РНП	РНР	СР
		РЗНУ	РПНУ	РРУУ	РР			
осаго	134 886	17 076	110 064	16 996	9 249	348 452	0	483 338
каско	6 532	640	6 056	845	1 008	7 869	0	14 401
дсаго	5 708	1 085	4 069	554	0	3 092	0	8 800
личное	2 846	80	2 362	404	0	35 099	0	37 945
имущество	508	0	343	165	0	4 556	0	5 064
ответственность	1 751	0	1 714	37	0	13 829	0	15 581
дмс	16 259	7 935	8 164	160	0	75 609	0	91 868
Итого	168 490	26 816	132 771	19 160	10 257	488 506	0	656 996

Таблица 5.2

Интервальная оценка резерва убытков (с учетом резерва расходов на урегулирование убытков и резерва регрессов), тыс. руб.

Линия бизнеса	Наилучшая оценка	Нижняя оценка	Верхняя оценка
осаго	134 886	119 427	167 424
каско	6 532	3 314	7 437
дсаго	5 708	4 770	13 154
личное	2 846	2 136	3 700
имущество	508	489	714
ответственность	1 751	337	6 405
дмс	16 259	13 428	20 154
Итого	168 490	143 901	218 988

Таблица 5.3

Результаты актуарных расчетов: доля перестраховщика в страховых резервах, тыс. руб.

Линия бизнеса	Резерв убытков	в том числе:				РНП	РНР	СР
		РЗНУ	РПНУ	РРУУ	РР			
осаго	0	0	0	0	0	0	0	0
каско	5	0	5	0	0	0	0	5
дсаго	0	0	0	0	0	0	0	0
личное	0	0	0	0	0	0	0	0
имущество	42	0	41	0	0	613	0	654
ответственность	363	0	363	0	0	5 712	0	6 075
дмс	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	410	0	410	0	0	6 325	0	6 735

В табл. 5.4 показаны изменения страховых резервов.

Таблица 5.4

Изменения страховых резервов в отчетном периоде, тыс. руб.

Отчетная дата	Страховые резервы		Доля перестраховщика в страховых резервах	
	Резерв убытков	РНП	Резерв убытков	РНП
31.12.2016	168 490	488 506	410	6 325
31.12.2015	235 326	447 556	42	12 053
Изменение	-66 836	40 950	368	-5 728

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

С учетом того, что резерв убытков формируется исходя из принципа наилучшей оценки, дополнительная проверка адекватности обязательств по истекшему риску не требуется.

Для проверки адекватности неистекшего риска был рассчитан резерв неистекшего риска (РНР) по следующей формуле:

$$РНР = РНП \cdot \max \left[\left(\frac{ОАР}{РНП} + КУ \times (1 + КРУ) + КРС - 1 \right); 0 \right]$$

где:

РНР – резерв неистекшего риска;

РНП – резерв незаработанной премии;

ОАР – отложенные аквизиционные расходы;

КУ – прогнозный коэффициент убыточности;

- по всем линиям бизнеса, кроме «осаго», прогнозный коэффициент убыточности рассчитывается как отношение событий, произошедших в 2016 году, к премии, заработанной в 2016 году;

- по линии бизнеса «осаго» прогнозный коэффициент убыточности рассчитывается как взвешенное по РНП на 31.12.2016 значение убыточности за 2016 год в части «единого агента» (предполагалось, что эта убыточность находится на уровне 200%) и убыточности прочего портфеля;

КРУ – прогнозный коэффициент расходов на урегулирование убытков (рассчитывается как отношение расходов на урегулирование убытков к заявленным убыткам);

КРС – коэффициент расходов на сопровождение договоров страхования.

В табл. 5.5 приведены значения показателей необходимых для расчета РНР, а также значения РНР.

Таблица 5.5

Оценка необходимости резерва неистекшего риска

Линия бизнеса	РНП, тыс. руб.	ОАР, тыс. руб.	КУ, %	КРУ, %	КРС, %	РНР
осаго	348 452	28 283	78,2	14,3	7,6	17 645
каско	7 869	728	83,9	13,3	7,6	934
дсаго	3 092	562	170,5	12,0	7,6	3 609
личное	35 099	7 757	7,0	16,8	7,6	0
имущество	4 556	719	2,1	48,0	7,6	0
ответственность	13 830	2 186	11,7	2,2	7,6	0
дмс	75 609	4 583	75,1	1,3	7,6	0
Итого	488 506	44 818	70,7	12,1	7,6	0

Несмотря на положительное значение РНР по некоторым линиям бизнеса, в целом по компании комбинированный коэффициент убыточности получился менее 100%, поэтому было принято решение считать адекватным РНП, сформированный по компании, следовательно, формирование дополнительного резерва неистекшего риска не требуется.

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализ достаточности резервов убытков

В таблицах 5.6 – 5.13 представлены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков по резервным группам.

Таблица 5.6

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (линия бизнеса: «осаго»), тыс. руб.

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Резерв убытков (отчетная дата)*	60 301	89 545	188 954
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	55 143	84 715	83 519
второго года	60 110	91 998	
третьего года	61 183		
Переоценка резерва на 31.12.2016	62 174	98 041	100 210
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	-3,1	-9,5	47,0

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 5.7

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (линия бизнеса: «каска»), тыс. руб.

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Резерв убытков (отчетная дата)*	12 785	9 929	10 255
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	11 981	6 553	9 559
второго года	11 981	7 899	
третьего года	11 981		
Переоценка резерва на 31.12.2016	11 981	7 911	10 186
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	6,3	20,3	0,7

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 5.8

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (линия бизнеса: «дсаго»), тыс. руб.

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Резерв убытков (отчетная дата)*	763	5 639	3 077
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	3 696	2 066	3 528
второго года	3 996	4 054	
третьего года	4 144		
Переоценка резерва на 31.12.2016	4 195	4 645	5 087
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	-449,8	17,6	-65,4

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 5.9

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков
(линия бизнеса: «**личное**»), тыс. руб.

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Резерв убытков (отчетная дата)*	6 924	2 502	1 956
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	1 917	1 840	2 183
второго года	2 167	2 008	
третьего года	2 185		
Переоценка резерва на 31.12.2016	2 185	2 069	2 495
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	68,4	17,3	-27,6

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 5.10

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков
(линия бизнеса: «**имущество**»), тыс. руб.

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Резерв убытков (отчетная дата)*	1 238	189	721
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	157	517	542
второго года	157	517	
третьего года	157		
Переоценка резерва на 31.12.2016	157	517	543
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	87,3	-173,3	24,7

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 5.11

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков
(линия бизнеса: «**ответственность**»), тыс. руб.

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Резерв убытков (отчетная дата)*	8 458	1 051	12 191
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	1 127	1 405	20 264
второго года	2 265	13 470	
третьего года	14 330		
Переоценка резерва на 31.12.2016	14 330	13 470	20 336
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	-69,4	-1181,6	-66,8

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 5.12

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков
(линия бизнеса: «дмс»), тыс. руб.

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Резерв убытков (отчетная дата)*	24 490	8 430	17 357
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	13 770	11 159	14 066
второго года	13 770	11 266	
третьего года	13 844		
Переоценка резерва на 31.12.2016	13 844	11 266	14 070
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	43,5	-33,6	18,9

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 5.13

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков
(Итого)

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Резерв убытков (отчетная дата)*	114 959	117 285	234 510
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	87 792	108 254	133 662
второго года	94 446	131 212	
третьего года	107 825		
Переоценка резерва на 31.12.2016	108 867	137 919	152 927
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	5,3	-17,6	34,8

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Стоит отметить высокий уровень перерезервирования по линии бизнеса «осаго» и высокий уровень недорезервирования по линии бизнеса «ответственность».

По линии бизнеса «осаго» положительный run-off объясняется, главным образом, двумя причинами: с одной стороны, при расчете РПНУ в части убытков по вреду жизни и здоровью была использована статистика ГИБДД о числе пострадавших в ДТП, которая привела к завышению резерва убытков, с другой стороны, при расчете РПНУ в части убытков по вреду имуществу была заложена инфляция, которая на практике не реализовалась в той мере, в которой был сделан прогноз. В связи с этим, при расчете резерва убытков на 31.12.2016 г. по сегменту «жизнь / здоровье» была использована собственная статистика компании, а по сегментам «имущество старое» и «имущество новое» дополнительная инфляция не закладывалась.

По линии бизнеса «ответственность» значительный отрицательный run-off объясняется двумя страховыми случаями по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта (ОС ОПО): по договору № 111-0101285067 на сумму 6 млн. руб. и по договору № 111-0101285359 на сумму 2 млн. руб.

5.4. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом

В целях оценки чувствительности методов расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков, были сделаны следующие допущения:

- допущение (1) – увеличение первого коэффициента развития на 10%;
- допущение (2) – уменьшение первого коэффициента развития на 10%;
- допущение (3) – увеличение прогноза убыточности на 10%;
- допущение (4) – снижение прогноза убыточности на 10%.

Результаты теста на чувствительность приведены в табл.5.14.

Таблица 5.14
Отличие от исходного значения резерва убытков, %

Резервная группа	Допущение			
	1	2	3	4
осаго	3,5	-4,3	8,4	-8,2
каско	0,8	-1,0	9,1	-9,1
дсаго	0,3	-0,4	4,9	-4,9
личное	4,5	-4,5	-	-
имущество	0,1	-0,1	10,0	-10,0
ответственность	0,3	-0,4	9,6	-9,6
дмс	7,2	-8,8	10,0	-10,0
Итого	3,6	-4,4	8,4	-8,2

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

Таблица 5.15

Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, тыс. руб.

Линия бизнеса	РР, тыс. руб.
осаго	9 249
каско	1 008
дсаго	0
личное	0
имущество	0
ответственность	0
дмс	0
Итого	10 257

5.6. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода

Таблица 5.16

Отложенные аквизиционные расходы

Линия бизнеса	ОАР, тыс. руб.
осаго	28 283
каско	728
дсаго	562
личное	7 757
имущество	719
ответственность	2 186
дмс	4 583
Итого	44 818

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

Страховая организация не является группой.

5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации

Страховая организация не является группой.

6. Иные сведения, выводы и рекомендации

6.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств

Информация об активах предоставлена руководством Компании. Актуарий не проверяет информацию об активах и не несет ответственность за ее достоверность. Суммы и сроки исполнения страховых обязательств оценены в ходе проведения настоящего актуарного оценивания.

Таблица 6.1

Сравнительный анализ оценки стоимости активов и обязательств, тыс. руб.

Показатель	Срочность до года	Срочность от года до трех лет	Срочность более трех лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	150 679	0	0	150 679
Депозиты в банках	423 572	0	0	423 572
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	96 739	0	0	96 739
Доля перестраховщиков в страховых резервах	6 735	0	0	6 735
Отложенные аквизиционные затраты	44 818	0	0	44 818
Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости*)	0	0	129 911	129 911
Инвестиционное имущество	0	0	143 942	143 942
Страховые резервы	637 660	19 336	0	656 996
Доля перестраховщика в отложенных аквизиционных затратах	1 314	0	0	1 314
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	24 769	0	0	24 769
Совокупный накопленный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года	58 800	39 464	313 317	313 317

*) активы показаны за минусом расходов на обесценение

6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов

В табл. 6.2 представлено сравнение оценок компании по МСФО с оценками, полученными в рамках обязательного актуарного оценивания.

Таблица 6.2

Оценка страховых резервов компании (резерв убытков плюс РНП), тыс. руб.

Оценка компании из консолидированной финансовой отчетности по МСФО	Оценка, полученная в рамках обязательного актуарного оценивания		
656 996	Нижняя граница	Наилучшая оценка	Верхняя граница
	632 407	656 996	707 493

Вывод: Страховые резервы по МСФО, сформированные компанией, адекватны.

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

Страховая организация не является группой.

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

Около 70% РНП по компании на 31.12.2016 г. составляет РНП по ОСАГО, при этом порядка 7% от РНП по ОСАГО приходится на договоры, заключенные в рамках «единого агента». В связи с тем, что убыточность по договорам, заключенным в рамках «единого агента», по некоторым периодам доходит до 200%, это обстоятельство может привести в целом к росту убыточности и, как следствие, росту резервов по ОСАГО.

6.5.Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

Рекомендуется диверсифицировать портфель договоров для снижения влияния договоров ОСАГО на общий уровень убыточности по компании.

В связи с введением «единого агента» по ОСАГО необходимо проводить регулярный мониторинг убыточности портфеля, в том числе для выявления и пресечения случаев возможного мошенничества в проблемных регионах.

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

В рамках предыдущего актуарного заключение были даны рекомендации провести инвентаризацию убытков в РЗНУ, а также вести мониторинг изменения уровня убыточности по всему страховому портфелю. Данные рекомендации были выполнены компанией в 2016 году.



Ответственный актуарий
/ Шепарнев Н. В. /