

***Актuarное заключение  
об оценивании страховых резервов и активов  
Общества с ограниченной ответственностью  
Страховая Компания «Паритет СК»***

Заказчик:  
***Общества с ограниченной ответственностью  
Страховая Компания «Паритет СК»***

Ответственный актуарий:  
Шишкин Сергей Александрович

Дата составления: 27.04.2017

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ .....</b>	<b>4</b>
1.1. ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ. ....	4
1.2. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....	4
1.3. ЦЕЛЬ СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ. ....	4
<b>2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ .....</b>	<b>4</b>
2.1. ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (ПРИ НАЛИЧИИ). ....	4
2.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ.....	4
2.3. НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ.....	4
<b>3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.....</b>	<b>4</b>
3.1. ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ. ....	4
3.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА.....	4
3.3. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН).....	4
3.4. ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР (ОГРН)...	4
3.5. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ .....	4
3.6. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ). ....	5
<b>4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ .....</b>	<b>5</b>
4.1. ПЕРЕЧЕНЬ ФЕДЕРАЛЬНЫХ СТАНДАРТОВ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ. ....	5
4.2. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	5
4.3. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ. ....	6
4.4. ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТАВЛЕНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ.....	8
4.5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ЗАРАБОТАННЫХ ПРЕМИЙ И СОСТОЯВШИХСЯ УБЫТКАХ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ ЗА ОТЧЕТНЫЙ И ПРЕДШЕСТВУЮЩИЙ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ.....	<b>ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.</b>
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. ....	9
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.....	14
4.9. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ.....	14
<b>5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ .....</b>	<b>14</b>
5.1. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА С РАСШИФРОВКОЙ СОСТАВА РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ, ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ. ....	14
5.2. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА С ОПИСАНИЕМ ПРОЦЕДУР И МЕТОДОВ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРКИ. АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩИМ ПЕРИОДОМ. ....	15
<b>6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....</b>	<b>18</b>

## **1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ**

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

31 декабря 2016 года.

**1.2. Дата составления актуарного заключения.**

27 апреля 2017 г.

**1.3. Цель составления актуарного заключения.**

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

## **2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ**

**2.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).**

Шишкин Сергей Александрович

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

№ 58

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

Ассоциация гильдия актуариев

## **3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ**

**3.1. Полное наименование организации.**

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Паритет-СК»

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

№ 3268

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

7705233021

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

1037739298442

**3.5. Место нахождения**

117152, г. Москва, Загородное ш., д.6 стр.5

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

Номер лицензии (разрешения)	На осуществление какого вида деятельности (операции) выдана лицензия	Дата выдачи лицензии
СИ №3268	Страхование	07.05.2015
ПС №3268	Перестрахование	07.05.2015
СЛ №3268	Добровольное личное страхование	07.05.2015
ОС №3268-3	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	07.05.2015
ОС №3268-4	Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	07.05.2015
ОС №3268-5	Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	07.05.2015

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

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

Для формирования актуарного заключения компанией были предоставлены следующие данные :

- Формы годовой бухгалтерской отчетности РСБУ и пояснительная записка к отчетности

- Журналы учета договоров страхования, входящего и исходящего перестрахования с датами начисления в 2011- 2016 году.
- Журналы учета возвратов страховых премий по договорам прямого страхования, входящего и исходящего перестрахования за 2011-2016 годы.
- Журналы учета выплат по договорам страхования и входящего перестрахования с информацией о долях перестраховщиков в выплатах с датами начисления в 2011-2016
- Журналы расчета РЗУ и доле перестраховщиков в РЗУ на 31.12.2012, 31.12.2013, 31.12.2014 , 31.12.2015 и 31.12.2016
- Оборотно-сальдовые ведомости по 92 и 22 счетам бухгалтерского учета
- Данные журнала поступлений по регрессам и суброгациям за 2011-2016 годы.
- Описание политики в сфере перестрахования, в том числе критерии отбора перестраховщиков, установления лимитов собственного удержания, сведения о перестраховочной защите по различным линиям бизнеса
- Проект МСФО отчетности за 2016 год.

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

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

##### Данные журналов договоров прямого страхования, входящего и исходящего перестрахования

По журналам договоров прямого страхования, входящего и исходящего перестрахования была произведена сверка начисленной премии с данными оборотов по 92 счету за 2011-2016 год. По 2015 годам была установлена 100 % сходимость данных. Расхождение начисленной премии в 2016 году составило 2.7 млн. руб. ( 0,42%). От компании получен комментарий, что данное расхождение вызвано отражением на 92 счете операции по приему страхового портфеля от компании «Фьорд» . Отметим, что данное расхождение по мнению актуария не является материально значимым для оценки страховых обязательств и связано с особенностью учета операций по приему страхового портфеля...

Наибольшее отклонение суммы начисленной премии договоров исходящего перестрахования между журналами и данными 92 счета было выявлено в 2012 году и составило 0,6 % ( 6 394 тыс. руб.)

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

В следующей таблице приведены средние периоды ответственности (сроки действия) договоров сгруппированные по линиям бизнеса и годам начислений премии.

### Средний срок действия договора

Вид страхования	2012	2013	2014	2015	2016
Автокаско	332	347	319	322	344
ВЗР	30	30	22	19	26
Грузы	19	20	27	27	23
ДМС	249	248	244	200	358
ЖД транспорт	365	365	-	-	-
Имущество	327	340	354	408	417
Море	235	163	321	362	208
НС	272	274	360	342	340
ОПО	149	348	274	358	335
ОСАГО	289	299	340	342	337
ОСГОП	-	364	359	364	294
Ответственность	325	312	301	361	322
Прочее	-	-	-	61	222
фин риск	353	-	365	366	365

Необходимо отметить, что большинство линий бизнеса имеют средний период ответственности немного меньше 365 дней. С учетом наличия дополнительных соглашений и расторжений это стандартная картина.

По страхованию грузов и ВЗР средние периоды ответственности составляют немного меньше одного месяца и не противоречат стандартным периодам перевозок и отпусков.

#### Данные журналов выплат прямого, входящего и исходящего перестрахования

По журналам выплат прямого страхования, входящего и исходящего перестрахования была произведена сверка суммы выплат с данными по оборотам 22 счета за 2011-2016 год. По 2015 году была установлена 100 % сходимость данных. По 2016 году расхождения суммы выплаты в журналах и на счетах бухгалтерского учета составило 399 тыс. руб. (0,19). От менеджмента компании был получен комментарий данное расхождение объясняется спецификой учета операций по приему портфеля страхового портфеля от компании «Фьорд».

Кроме того, для контроля корректности дат в журнале убытков было проанализировано распределение периода от начала договора до наступления страхового случая и от даты наступления случая до даты выплаты с группировкой по количеству кварталов от даты начала договора до даты страхового случая по выплатам за последние 5 лет

Результаты распределения приведены в следующей таблице:

кол-во кварталов от начала договора до страхового события	Доля от суммы выплат	Доля от кол-ва выплат	Средний период дата случая - дата выплаты	Средний период начало - договора дата случая
0-1	43,7%	18,7%	119	50
1-2	19,8%	23,7%	140	142
2-3	15,5%	22,8%	150	229
3-4	18,5%	25,8%	154	325
4-5	2,2%	6,2%	169	407
5-6	0,3%	1,3%	218	502
6-7	0,0%	0,9%	176	597
7-8	0,0%	0,5%	159	676
<b>Итого</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>135</b>	<b>216</b>

По итогам анализа данной таблицы можно сделать вывод о том, что страховые события распределены относительно равномерно в первые четыре квартала от даты начала договора и средний период от даты наступления случая до даты выплаты содержится диапазоне 120-160 дней.

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

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

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

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

Линия бизнеса	кол-во выплат	Выплаты, тыс. руб.
ОСГОП	8841	9 386
ДМС	7087	231 741
ОСАГО	5995	245 718
Автокаско	4019	191 106
НС	312	22 629
Грузы	105	42 285
Имущество	87	288 815
ВЗР	58	293
ОПО	57	162
Ответственность	11	3 848
Прочее	1	1 054
Море	1	778

Только 5 линий бизнеса (ОСАГО, Автокаско, ДМС, ОСГОП и НС) имеют в накопленной статистике более 300 выплат. По данным линиям бизнеса для оценки резервов убытков были использованы треугольники развития от даты события до даты выплаты на квартально базе.



По остальным линиям бизнеса в виду относительно не большого количества выплат и высокой волатильности квартальных факторов развития для оценки резервов убытков были использованы треугольники на годовой базе. При этом были сформированы как треугольники оплаченных убытков так и треугольники заявленных убытков (накопленные выплаты плюс РЗУ на отчетную дату).

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

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

Резерв незаработанной премии (РНП)

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР)

Резервы убытков :

- Резерв заявленных, но не урегулированных убытков : РЗУ
- Резерв произошедших но не урегулированных убытков РПНУ.
- Резерв расходов на урегулирование убытков : РУУ
- Резервы будущих доходов от суброгаций

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

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

Кроме того, для целей формирования статистики по квартальной динамике заработанной премии и экспозиции риска был произведен пересчет данных показателей за последние 3 года.

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

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

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

## **ОСАГО :**

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

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

В 2016 году была введена система продаж в «Токсичных регионах» по Единый агент и в конце 2016 года начались продажи полисов Электронного ОСАГО на сайтах страховых компаний.

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

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

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

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

Для каждой группировки сегментов была построена оценка как на базе развития выплат, так и на базе раздельного развития кол-ва выплат и средней выплаты.

Для построения оценки резервов убытков использовался метод цепной лестницы.

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

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

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

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

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

По информации от менеджмента компании, по состоянию на 31.12.2016 года через систему «Единый агент» было заключено всего 34 договора с совокупной премией 211 тыс. руб. и заявлено 2 страховых случая.

Учитывая не высокий объем статистики данного сегмента на фоне портфеля ОСАГО компании в целом, актуарием был сделан вывод о низкой материальности фактора влияния системы «Единый агент» на портфель компании по состоянию на 31.12.2016 и отдельная оценка резервов убытков по этому сегменту не производилась.

### **Автокаско :**

По страхованию Автокаско были построены квартальные треугольники развития выплат, а также отдельные треугольники развития количества оплаченных убытков и средней выплаты. В ходе анализа данных журнала выплат прошлых лет, были отмечено значительное влияние на квартальную убыточность и факторы развития разовых крупных выплат. По этому была определена граница крупного убытка в 500 тыс. руб. и дополнительно построены и проанализированы отдельные треугольники развития «крупных» и «не крупных убытков».

Для построения оценки резервов убытков использовались методы Борнхеттера – Фергюссона и цепной лестницы. При оценке факторов развития были использованы тренды первых коэффициентов и средние значения более поздних факторов за

последние 4 квартала. Оценки величины резервов убытков полученные различными методами оказались сопоставимыми.

В качестве итоговой оценки резервов убытков были выбраны оценки полученные методом цепной лестнице на базе отдельного развития количества выплат и средней выплаты. В качестве оценки величины РПНУ была взята разница между оценкой величины резервов убытков и величиной РЗУ.

#### **ДМС :**

По страхованию ДМС был проанализирован квартальный треугольник развития выплат. Оценку величины резервов убытков определяет 1-й фактор развития и влияние остальных факторов развития не материально. Для построения итоговой оценки резервов убытков в качестве оценки первого фактора было использовано среднее фактическое значение первого фактора развития за последние 4 квартала. Оценки были построены методами Цепной лестницы и Борнхетера-Фергюсона. В качестве итогового варианта выбрана оценка методом цепной лестницы.

#### **Имущество :**

По страхованию имущества для оценки резервов убытков были использованы годовые треугольники развития выплат и заявленного убытка (сумма накопленных выплат и РЗУ на конец периода).

Необходимо отметить, что даже в треугольнике развития годовых оплаченных убытков факторы развития имеют высокую волатильность. Так первый фактор развития колеблется в диапазоне 1-17 для брутто треугольника, и от 1 до 12 для треугольника на базе нетто перестрахования.

<b>Брутто факторы развития выплат</b>					<b>Нетто факторы развития выплат</b>				
	Y0-Y1	Y1-Y2	Y2-Y3	Y3-Y4		Y0-Y1	Y1-Y2	Y2-Y3	Y3-Y4
<b>2012</b>	1,00	1,00	1,00	1,00	<b>2012</b>	1,02	1,02	1,00	1,00
<b>2013</b>	17,73	1,42	1,04		<b>2013</b>	12,56	1,91	1,06	
<b>2014</b>	1,20	1,01			<b>2014</b>	1,20	1,01		
<b>2015</b>	1,47				<b>2015</b>	9,91			

В связи с этим для оценки РПНУ был использован треугольник развития годовых заявленных убытков на базе нетто перестрахования имеющих более низкую волатильность 1-го коэффициента развития, чем в треугольниках развития выплат.

#### **Прочие линии бизнеса :**

По прочим линиям бизнеса накопленный объем статистики суммы выплат имеет меньший уровень материальности, по этому не приводится детального описания параметров оценки. Как уже было сказано выше, в виду наличия значительного количества выплат по страхованию НС и ОСГОП были построены оценки на базе квартальных треугольников, а по остальным линиям бизнеса на базе годовых треугольников.

#### **Основные предположения для оценки резерва расходов на урегулирование убытков :**

Для оценки резерва расходов на урегулирование убытков была использована информация о сумме расходов на урегулирование убытков полученная от компании и информация о сумме штрафов и судебных расходах отраженных на 91 счете. Проанализировав данную информацию были построены оценки величины резервов расходов в процентах от суммы резервов убытков. Данная величина составила 6,97% совокупно по всем линиям бизнеса.

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

В соответствии с описанием политики перестрахования:

Перестраховочная защита принятых Компанией рисков обеспечивается посредством заключения облигаторных, факультативно-облигаторных и факультативных договоров перестрахования.

Перестрахованию подлежат все договоры страхования, сострахования и входящего перестрахования с ответственностью по доле Общества в соответствии со страховой суммой, Максимально Оцениваемым убытком (далее – EML) или лимитом на один страховой случай, превышающим максимальный размер собственного удержания, Компании, а также договоры, относящиеся к предмету деятельности страховых объединений (пулов), членом которых является Общество.

Перестрахованию также подлежат все договоры страхования, заключаемые в рамках соглашений о фронтинге.

Облигаторное перестрахование является предпочтительной формой организации перестраховочной защиты Компании, используемой как для защиты страхового портфеля от индивидуальных крупных убытков, так и совокупностей убытков.

Перестрахование в факультативной форме применяется по следующим основаниям:

- дополнительная емкость в случаях, когда величина риска превышает лимиты действующих облигаторных договоров перестрахования или риск, принимаемый на страхование, не подпадает под условия действующих облигаторных договоров;
- отсутствие опыта страхования данного вида риска либо повышенная степень риска;
- фронтинг.

Факультативно – облигаторное перестрахование несет в себе признаки как облигаторного так и факультативного перестрахования и представляет собой передачу перестраховщику рисков определенной ограниченной группы по заранее согласованным тарифам и условиям посредством их индивидуальной декларации. Максимальные размеры собственного удержания Компании по видам страхования лежат в пределах от 5 до 50 миллионов рублей

Учитывая особенности перестраховочной политики для расчета доли перестраховщика в РНП был использован метод pro-rata в отношении периодов ответственности договоров перестрахования.

Расчет доли перестраховщика в РЗУ произведен в соответствии с особенностями построения оценки РЗУ и условиями договоров перестрахования.

Поскольку количество выплат имеющих долю перестраховщика незначительно, для оценки доли перестраховщиков в РПНУ использовалась следующая методика:

- Формировалась оценка РПНУ по портфелю на собственном удержании

- Если оценка РПНУ Брутто была выше оценки по портфелю на собственном удержании, то в качестве доли в РПНУ бралась разница оценок.

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

Для оценки резерва будущих поступлений от суброгации был построен треугольник развития от даты страхового случая до даты поступления денежных средств в порядке суброгации. Поскольку основной поток суброгаций идет в рамках системы выплат Каско-Осаго, на динамику суброгаций существенно повлияло изменение лимитов ОСАГО (рост суммы до 400 тыс. руб.) и введение безальтернативного ПВУ. По этому в качестве метода для выбора оценки был подход цепной лестницы с выбором факторов развития в виде среднй из последних 4-х квартальных значений.

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

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

### 5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

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

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

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

Линия бизнеса	РНП на конец периода	РЗУ на конец периода	РПНУ на конец периода	Резерв РУУ на конец периода	РНП на начало периода	РЗУ на начало периода	РПНУ на начало периода	Резерв РУУ на начало периода
<b>Итого</b>	<b>253 681</b>	<b>101 808</b>	<b>42 223</b>	<b>5 464</b>	<b>230 453</b>	<b>253 519</b>	<b>63 516</b>	<b>7 450</b>
Имущество	73 858	39 713	1 538	1 528	72 651	250 499	10 668	3 727
ОСАГО	75 930	386	28 656	2 024	58 162	321	40 651	3 278
НС	30 868	0	2 665	186	33 207	0	1 547	46
Автокаско	30 502	14 997	7 604	1 365	29 951	426	9 026	284
ДМС	25 981	3	556	39	24 095	23	183	6
Ответственность	8 400	0	0	0	5 193	0	57	2
ОСГОП	5 828	725	487	84	4 798	552	966	46
Прочие	2 315	45 984	717	237	2 396	1 697	419	63

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

Линия бизнеса	РНР на конец периода	РЗУ на конец периода	РПНУ на конец периода	Резерв РУУ на конец периода	РНР на начало периода	РЗУ на начало периода	РПНУ на начало периода	Резерв РУУ на начало периода
<b>Итого</b>	<b>188 691</b>	<b>37 207</b>	<b>41 198</b>	<b>5 464</b>	<b>166 198</b>	<b>116 574</b>	<b>63 483</b>	<b>7 450</b>
Имущество	36 983	20 741	1 189	1 528	35 999	113 555	10 668	3 727
ОСАГО	75 930	386	28 656	2 024	58 162	321	40 651	3 278
НС	10 140	0	2 665	186	10 560	0	1 547	46
Автокаско	29 843	11 990	7 604	1 365	29 951	426	9 026	284
ДМС	25 981	3	556	39	24 095	23	183	6
Ответственность	2 759	0	0	0	380	0	51	2
ОСГОП	5 721	725	487	84	4 797	552	966	46
Прочие	1 334	3 363	41	237	2 253	1 697	393	63

**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.**

Для оценки необходимости формирования РНР были сопоставлены ожидаемые значения будущих доходов (заработанная премия, суброгации и инвестиционный доход от размещения страховых резервов) и будущих расходов (убытки, заработанная комиссия, РВД в части расходов на администрирование текущего бизнеса) по действующим договорам на 31.12.2016 по основным резервным группам. В ходе данного теста, было установлено, что в связи с превышением величины оценок ожидаемых будущих доходов над расходами нет необходимости формировать РНР на 31.12.2016, а также сделан вывод об адекватности полученных оценок страховых резервов.

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

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

Необходимо отметить, что есть две линии бизнеса по которым выявлен недостаток величины резерва убытков на начало года ОСГОП и Прочее.

**ОСГОП:**

По данной линии бизнеса компания участвует в перестраховочном пуле НССО и имеет высокую волатильность развития убытков по входящему перестрахованию. Однако,

учитывая не высокую долю в пуле и не высокую долю вида ОСГОП в бизнесе компании, данная недооценка является не материальной.

#### Прочее:

В РЗУ на 31.12.2016 появилась оценка убытка по страхованию грузов с датой страхового события 10.10.2015 и оценкой величина ущерба 45 млн. руб. брутто и 3 млн. руб. на собственном удержании. При этом при формировании РЗУ на 31.12.2015 информации об этом событии не было. Поскольку по страхованию грузов компания не имеет репрезентативной статистики убытков, то выявить подобное недорезервирование статистическими актуарными методами маловероятно.

Также необходимо отметить, что существенный уровень избытка резервов убытков по страхованию имущества связан с высоким консервативным размером РЗУ по одному страховому случаю на начало года. Обычно, по корпоративным видам страхования на ранних этапах урегулирования убытков затруднительно определить точно размер РЗУ. По этому консервативный подход к оценке РЗУ в корпоративных видах является традиционной практикой и позволят уменьшить статистическую неопределенность при формировании РПНУ.

<b>Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков брутто в тыс. руб.</b>				
	<b>РУ на начало периода</b>	<b>Выплаты 2016 по событиям 2015 и ранее</b>	<b>РУ на конец период по событиям 2016 и ранее</b>	<b>Избыток/недостаток резервов</b>
<b>Итого</b>	<b>317 035</b>	<b>45 734</b>	<b>65 191</b>	<b>206 110</b>
Имущество	261 167	18 042	12 882	230 243
ОСАГО	40 972	15 165	2 099	23 708
НС	1 547	1 057	0	490
Автокаско	9 452	6 712	3 580	-840
ДМС	206	145	0	61
Ответственность	57	0	0	57
ОСГОП	1 518	2 221	653	-1 356
Прочие	2 116	2 393	45 977	-46 254

<b>Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков нетто в тыс. руб.</b>				
	<b>РУ на начало периода</b>	<b>Выплаты 2015 по событиям 2014 и ранее</b>	<b>РУ на конец период по событиям 2014 и ранее</b>	<b>Избыток/недостаток резервов</b>
<b>Итого</b>	<b>180 059</b>	<b>44 726</b>	<b>14 700</b>	<b>120 634</b>
Имущество	124 223	17 905	5 553	100 765
ОСАГО	40 972	15 165	2 099	23 708
НС	1 547	1 057	0	490
Автокаско	9 452	6 533	3 038	-119
ДМС	206	145	0	61
Ответственность	51	0	0	51
ОСГОП	1 518	2 221	653	-1 356
Прочие	2 090	1 700	3 356	-2 967

Поскольку по корпоративным видам в целом, а также по всем розничным видам выявлен избыток страховых резервов на 31.12.2015, политика оценок резервов убытков



является разумно-консервативной и не требует существенных уточнений по результатам run-off анализа.

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

По линиям бизнеса ОСАГО, Автокаско и ДМС оценка резервов убытков строилась на базе анализа развития квартальных треугольников выплат методом цепной лестницы. Основными параметрами, влияющими на оценку резервов убытков являются первые квартальные факторы развития. В следующей таблицы приведено влияние на оценки резервов убытков от изменения первых 3-х факторов развития.

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

Линия бизнеса	Изменение на 5 % фактора q0-q1	Изменение на 1 % фактора q1-q2	Изменение на 1 % фактора q2-q3
ОСАГО	1 224	455	597
Автокаско	1 182	403	517
ДМС	303	120	169

По страхованию имущества для формирования итоговой оценки резервов убытков был использован годовой треугольник заявленных убытков и метод цепной лестницы.

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

Чувствительность оценки к изменению первых факторов развития в тыс. руб.		
Линия бизнеса	Изменение на 1 % фактора Y0-Y1	Изменение на 1 % фактора Y1-Y2
Имущество	528	1 137

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

Результат оценки резерва будущих доходов от суброгации составил 3 472 тыс. руб. Весь резерв приходится на линию бизнеса страхования Автокаско.

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

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

Линия бизнеса	ОАР на конец периода	Доля перестраховщика в ОАР на конец периода
<b>Итого</b>	<b>31 022</b>	<b>123</b>
Имущество	6 557	0
ОСАГО	6 154	0
НС	6 536	0
Автокаско	4 554	114
ДМС	5 245	0
Ответственность	491	0
ОСГОП	1 364	0
Прочие	121	9

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

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

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

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

**6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.**

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

В следующей таблице приведена структура активов и обязательств компании по срокам ожидаемы поступлений / выплат денежных средств. Данные по финансовым активам и обязательствам взяты из проекта МСФО отчетности за 2016 год предоставленные ответственному актуарию.

	2016	До 1 года	от 1 года и до 5 лет	без опреде- ленного срока	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	548 926	-	-	-	548 926
Депозиты, размещенные в банках	748 533	-	-	-	748 533
Займы выданные	461	3 213	-	-	3 674
Дебиторская задолженность	164 994	7 200	-	-	172 194
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	63 099	1 891	-	-	64 990
Доля перестраховщиков в резервах убытков	52 701	12 924	-	-	65 625
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-
Основные средства и НМА	-	-	-	25 536	25 536
Отложенные аквизиционные расходы	30 896	3	-	-	30 899
Отложенные налоговые активы	-	-	-	5 965	5 965
Текущие налоговые активы	24 493	-	-	-	24 493
Прочие активы	70	-	-	-	70
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 634 173</b>	<b>25 231</b>	<b>31 501</b>	<b>1 690 905</b>	
<b>Обязательства</b>					
Резерв незаработанной премии	248 460	5 221	-	-	253 681
Резервы убытков	120 055	29 440	-	-	149 495
Привлеченные займы	9 886	-	-	-	9 886
Кредиторская задолженность	71 677	-	-	-	71 677
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>450 078</b>	<b>34 661</b>	<b>-</b>	<b>484 739</b>	
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>1 184 095</b>	<b>-9 430</b>	<b>31 501</b>	<b>1 206 166</b>	
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>1 184 095</b>	<b>1 174 665</b>	<b>1 206 166</b>		

Необходимо отметить, что у компании наблюдается значительный совокупный избыток ликвидности в каждом анализируемом периоде.

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

В ходе проведения теста на адекватность оценок страховых резервов было установлено, что в связи с превышением величины оценок ожидаемых будущих доходов над расходами нет необходимости формировать РНР на 31.12.2016, а также сделан вывод об адекватности полученных оценок страховых резервов.

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

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

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

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

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

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

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

Рекомендуется развивать актуарную аналитику для контроля рентабельности портфелей ОСАГО и Автокаско.

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

Компаний перешла на ежеквартальные оценки резервов с привлечением ответственного актуария. Таким образом основная рекомендация была выполнена.



Ответственный актуарий  
Шишкин Сергей Александрович

27.04.2017