

Актuarное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности

**Общества с ограниченной ответственностью
Страховая Компания «Паритет СК»
за 2017год**

Заказчик:

Общество с ограниченной ответственностью
Страховая Компания «Паритет СК»

 Ответственный актуарий
Шишкин С.А..

«12» марта 2018 г.

Содержание

1.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
1.1.	Фамилия, имя, отчество.	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).	4
2.5.	Место нахождения.	4
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.	Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных 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. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов резервов по резервным группам.	8
3.6.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.	12
3.7.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	12
3.8.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.	12
3.9.	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них.	13
3.10.	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.	13
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.	16
4.3.	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и	

	текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.	17
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.....	18
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	18
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.	19
4.7.	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.	20
5.	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	21
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.	21
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	21
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	21
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	22
5.5.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	22

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Паритет СК», Общество) за 2017 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2017 год и по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Дата составления актуарного заключения 12.03.2018.

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.

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество.

Шишкин Сергей Александрович.

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

№ 58.

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

Ассоциация гильдия актуариев, 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.

Актuarное оценивание осуществлялось на основании договора по оказанию услуг №04А-2017 от 11.01.2018.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.

Документ, подтверждающий успешное прохождение претендентом аттестации и соответствие претендента дополнительным требованиям к квалификации ответственных актуариев 15 01 № 2/28 от 25.02.2015.

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Паритет-СК»

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

3268

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7705233021

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1037739298442

2.5. Место нахождения.

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

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

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

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

Объектом актуарного оценивания является деятельность Общества, осуществляемая в рамках действующих лицензий на осуществление страхования и Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 28.11.2015, с изм. от 30.12.2015) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016).

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 иного, 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. Проект Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств»

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

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

- Формы годовой бухгалтерской отчетности ОСБУ (0420125; 0420126; 0420127; 0420128 и 0420154) и пояснительная записка к отчетности на 31.12.2017;
- Журналы учета договоров страхования, входящего и исходящего перестрахования с датами начисления в 2011- 2017 году.
- Журналы учета выплат по договорам страхования и входящего перестрахования с информацией о долях перестраховщиков в выплатах с датами начисления в 2011-2017
- Журналы расчета РЗУ и доле перестраховщиков в РЗУ на 31.12.2013, 31.12.2013, 31.12.2014 , 31.12.2015, 31.12.2016 и 31.12.2017
- Оборотно-сальдовые ведомости по страховым операциям отраженных на счетах бухгалтерского учета
- Данные журнала поступлений по регрессам и суброгациям за 2011-2017 годы.
- Реестр требований входящему и исходящему ПВУ ОСАГО за 2015-2017 годы
- Выгрузка страховых полисов заключенных по системе «Единый агент»

Информация, предоставленная Обществом, была проверена с точки зрения ее полноты, точности и непротиворечивости данных.

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

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 счетам страховых премий за 2011-2017 годы. Наибольшее относительное расхождение начисленной премии было установлено в 2016 году и составило 2.7 млн. руб. (0,42%). От компании получен комментарий, что данное расхождение вызвано отражением на счете страховых премий операции по приему страхового портфеля от компании «Фьорд» .Наибольшее отклонение суммы начисленной премии договоров исходящего перестрахования между журналами и данными бухгалтерского учета 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	2017
Автокаско	353	364	337	264	336	346
ВЗР	30	30	22	19	26	30
Грузы	24	27	27	28	24	24
ДМС	249	245	246	195	358	360
ЖД транспорт	235	304	-	-	-	-
Имущество	324	345	194	176	377	388
Море	230	165	239	362	208	183
НС	289	288	358	335	340	329
ОПО	403	451	401	358	336	346
ОСАГО	289	299	340	342	337	357
ОСГОП	-	364	359	364	294	336
Ответственность	322	319	303	349	324	317
Прочее	-	-	-	61	265	256
фин риск	348	-	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

По журналам выплат прямого страхования, входящего и исходящего перестрахования была произведена сверка суммы выплат с данными по оборотам счетов операций страховых выплат за 2011-2017 годы. Наибольшее расхождение суммы выплаты в журналах и на счетах бухгалтерского учета было выявлено в 2016 году и 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

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	40,6%	18,4%	113	50
1-2	21,6%	24,1%	143	142
2-3	16,8%	23,0%	158	230
3-4	18,3%	25,0%	164	324
4-5	2,0%	6,6%	197	408
5-6	0,3%	1,8%	238	500
6-7	0,0%	0,7%	213	593
7-8	0,0%	0,2%	242	680
Итого	100,00%	100,00%	154	228

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 113-165 дней.

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

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

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

Для определения списка линий бизнеса на имеющихся данных журналов договоров и убытков была проанализирована информация о сумме и количестве страховых выплат, а также информация о сумме начисленных премий за период с 2012 по 2017 годы.

ABC	кол-во выплат	Выплаты, тыс. руб.
Итого	35 118	1 328 094
ОСГОП	13 423	14 490
ДМС	8 381	284 458
ОСАГО	7 937	378 676
Автокаско	4 602	233 289
НС	348	44 647
Имущество	141	319 032
Грузы	105	42 285
ВЗР	60	294
ОПО	59	163
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).

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

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

Резерв незаработанной премии (РНП)

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР)

Резервы убытков:

- Резерв произошедших, но не урегулированных убытков: РЗУ и РПНУ.
- Резерв расходов на урегулирование убытков: РУУ

Резерв не истекшего риска : РНР

Основные предположения/ допущения при оценке резервов

РНП и ОАР:

На основании данных журналов договоров был произведен расчеты резерва незаработанной премии методом pro rata на 31.12.2017 от величины брутто премии.

Кроме того, для целей формирования статистики по квартальной динамике заработанной премии и экспозиции риска был произведен пересчет данных показателей за последние 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 резервов на примере отдельных договоров. При расчете РНП была учтена информация о расторжении договоров.

Для расчета ОАР использовалась аналогичная методология, с применением коэффициента pro-rata к величине комиссионного вознаграждения. 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- 2017 годов прошли значительные изменения в страховом покрытии и методологии урегулирования ОСАГО, способные существенно повлиять на величину оценки резервов убытков. Наиболее значимыми изменениями, которые оказали заметное влияние на размер средней выплаты и сроки урегулирования стали рост лимита страховых выплат до 400 тыс. руб. и введение системы безальтернативного ПВУ. Кроме того с 01.01.2016 компании не производят компенсацию нулевых требований в рамках взаиморасчетов по ПВУ, а с переходом на ЕПС с 01.01.2017 нулевые требования по ПВУ перестали попадать на счет страховых выплат.

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

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

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

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

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

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, и изменения долей игроков рынка 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 :

- Проведен отдельный анализ треугольников по ответственному ПВУ и прочим видам страхового возмещения. Для каждого типа убытков, были построены оценки на базе треугольника развития суммы выплат и отдельного анализа треугольников развития количества выплат и средней выплаты
- Из треугольников развития исключены нулевые требования, и отдельно проанализированы потоки по выплатам и полученных фиксов по прямому ПВУ с целью выявления возможных дополнительных обязательств в связи с системной разницей потоков по прямому ПВУ (оценочные обязательства).

Для каждой группировки сегментов была построена оценка как на базе развития выплат, так и на базе отдельного 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 отдельного анализа треугольников количества выплат и средней выплат. Данное разделение позволяет наиболее точно смоделировать тренды изменения частот и средних значений страховых выплат для 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 31.12.2017 года доля полисов, заключенных через систему «Единый агент» не значительна и основные продажи в «Токсичных» регионах были проведены за счет собственной дистрибуции компании.

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 31.12.2017 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.

Брутто факторы развития выплат					Нетто факторы развития выплат				
	Y0-Y1	Y1-Y2	Y2-Y3	Y3-Y4		Y0-Y1	Y1-Y2	Y2-Y3	Y3-Y4
2012	17,73	1,42	1,04	1,00	2012	12,56	1,91	1,06	1,00
2013	1,20	1,01	1,04		2013	1,20	1,01	1,04	
2014	1,47	1,00			2014	9,91	1,00		
2015	1,98				2015	1,39			

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.

Резерв расходов на урегулирование убытков

Компания предоставила оборотно сальдовую ведомость по счетам ОФР в которой указаны прямые расходы в разбивке по линиям бизнеса и косвенные расходы общей суммой.

Актуарием было вычислено отношение суммы прямых расходов по линии бизнеса к сумме выплат по данной линии за 2017 год и отношение суммарных косвенных расходов за 2017 год к суммарным страховым выплатам по всем линиям бизнеса.

В следующей таблице приведена суммарная оценка коэффициента расходов по линиям бизнеса (прямые+ косвенные), которая применялась к величине РЗУ и РПНУ.

Вид страхования	Коэффициент расходов
ДМС	6,28%
Имущество	16,00%
Автокаско	8,34%
НС	3,96%
ОСАГО	11,51%
ОСГОП	3,96%
прочее	111,14%
Ответственность	3,96%
ОПО	3,96%
фин риск	3,96%
ВЗР	3,96%
Море	3,96%

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

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.

3.7. 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 средств в порядке суброгации. Поскольку основной поток суброгаций идет в рамках системы выплат Каско- Осаго, на динамику суброгаций существенно повлияло изменение лимитов (рост суммы до 400 тыс. руб.), введение безальтернативного ПВУ, переход на взаиморасчеты по суброгации в рамках клиринга РСА. Поэтому в качестве метода для выбора оценки был подход Цепной лестницы с выбором факторов развития в виде средний из последних 4-х квартальных значений.

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

В качестве величины отложенных аквизиционных расходов был проведен расчет методом *pro-rata* от суммы комиссионного вознаграждения отраженного в журналах договоров по прямому страхованию и исходящему перестрахованию.

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

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

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

По итогам LAT-Теста было установлено, что оценка комбинированного коэффициента по портфелю действующих договоров на 31.12.2017 составляет 116,5 % и по этому необходимо формирование дополнительного резерва не истекшего риска. Основным фактором появления РНР является увеличение в РНП доли бизнеса по ОСАГО с одновременным наблюдением роста убыточности данного вида страхования (влияние многочисленных изменений в системе ОСАГО).

3.10. 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. Для проведения актуарного оценивания используются сведения о рыночной стоимости активов, предоставленные Обществом, а также дополнительная информация, полученная из независимых источников.

Согласно информации предоставленной в форме « ОТЧЕТ О СОСТАВЕ И СТРУКТУРЕ АКТИВОВ

за Декабрь 2017 г» . (номер формы «0420154»), основные активы (без учета долей перестраховщиков в резервах и отложенных аквизиционных расходов) компании на 31.12.2017 состоят из следующих показателей :

Наименование показателя	Стоимость по данным бухгалтерского учета на конец отчетного периода – всего ,тыс. руб.
Депозиты	863 087
Денежные средства	200 483
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	37 711
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	23 849
Недвижимое имущество	18 099
Прочая дебиторская задолженность	17 760
Предоставленные займы	3 142

Поскольку более 90 % активов (без учета ОАР и долей перестраховщиков в резервах), составляют Депозиты и денежные средства, то актуарий провел дополнительный анализ данных видов активов на предмет наличия существенного кредитного риска.

Депозиты:

Согласно отчетной форме «04201540» Денежные средства страховой компании сосредоточены в 4-х кредитных организациях.

В следующей таблице приведена сводная информация по депозитам в разрезе кредитных рейтингов и ожидаемым срокам погашения, полученная на основании анализа отчетной формы.

Наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	стоимость депозита по данным бухгалтерского учета в тыс. руб.	до 3-х месяцев	от 3-х месяцев до 1 года	свыше 1 года
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	AA(RU)	529 534	0	471 587	57 947
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruAA+	202 657	0	202 657	0
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruAAA	130 896	0	130 896	0
	Общий итог	863 087	0	805 140	57 947

Необходимо отметить, что все кредитные организации имеют высокий кредитный рейтинг, по этому для целей теста на сопоставление активов и обязательств не требуется корректировки оценки балансовой стоимости депозитов с учетом значимого кредитного риска.

Денежные средства:

Согласно отчетной форме «04201540» Денежные средства страховой компании сосредоточены в семи кредитных организациях.

В следующей таблице приведена сводная информация по сумме денежных средств на 31.12.2017 в разрезе кредитных рейтингов и ожидаемым срокам погашения, полученная на основании анализа отчетной формы.

Наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Стоимость денежных средств по данным бухгалтерского учета, тыс. руб.
«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	AA(RU)	37791
Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	ruAA	1067
	ruAA+	3905
	ruAAA	156433
	ruBB+	475
		63
	Общий итог	199734

Необходимо отметить наличие высокого кредитного рейтинга у большинства кредитных организаций на счетах которых размещены денежные средства.

Таким образом, на 31.12.2017 можно констатировать отсутствие существенного кредитного риска, требующего обесценения величины денежных средств по данным бухгалтерского учета, для целей теста на сопоставление активов и обязательств.

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Дебиторская задолженность согласно данным формы «04201540» составляет 61560 тыс. руб. и вся отнесена к категории ожидаемых сроков погашения до 3 месяцев.

Учитывая не высокую материальность и наличие достаточного объема депозитов и денежных средств для покрытия страховых обязательств, актуарий не приводил детального анализа размера дебиторской задолженности и использовал всю сумму ДЗ для проведения теста по сопоставлению активов и обязательств.

Прочие активы:

Учитывая наличие существенного запаса для покрытия страховых обязательств депозитов и денежных средств, актуарий не проводил анализа стоимости прочих активов и не использовал их оценки (кроме дебиторской задолженности по страховым операциями) для проведения теста на сопоставление активов и обязательств.

4. Результаты актуарного оценивания

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

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

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
Итого	201 173	25 570	59 278	7 114	253 681	101 808	42 223	5 464
Имущество	24 620	7 889	0	106	73 858	39 713	1 538	1 528
ОСАГО	121 582	1 224	49 798	5 874	75 930	386	28 656	2 024
НС	2 537	2 084	4 613	265	30 868	0	2 665	186
Автокаско	21 843	4 819	1 535	530	30 502	14 997	7 604	1 365
ДМС	15 130	934	1 020	123	25 981	3	556	39
Ответственность	7 984	619	0	25	8 400	0	0	0
ОСГОП	6 119	1 303	2 312	143	5 828	725	487	84
Прочие	1 356	6 697	0	49	2 315	45 984	717	237

Свод величины страховых резервов Нетто в тыс. руб.

Линия бизнеса	РНП на конец периода	РЗУ на конец периода	РПНУ на конец периода	Резерв РУУ на конец периода	РНП на начало периода	РЗУ на начало периода	РПНУ на начало периода	Резерв РУУ на начало периода
Итого	192 065	12 144	59 278	7 114	188 691	37 207	41 198	5 464
Имущество	18 758	664	0	106	36 983	20 741	1 189	1 528
ОСАГО	121 582	1 224	49 798	5 874	75 930	386	28 656	2 024
НС	2 537	2 084	4 613	265	10 140	0	2 665	186
Автокаско	21 828	4 819	1 535	530	29 843	11 990	7 604	1 365
ДМС	15 130	934	1 020	123	25 981	3	556	39
Ответственность	5 284	619	0	25	2 759	0	0	0
ОСГОП	6 119	1 303	2 312	143	5 721	725	487	84
Прочие	826	496	0	49	1 334	3 363	41	237

Необходимо отметить, что величина РНП на начало и конец периода сопоставимы. При этом на 31.12.2017 произошел существенный рост РНП по ОСАГО, и снижение РНП по Имуществу, НС, ДМС и Автокаско.

Прирост РПНУ произошел в основном за счет ОСАГО. Снижение РЗУ за счет линий Имущество и Автокаско и Прочих видов страхования.

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

Для оценки необходимости формирования РНП была произведена оценка величины комбинированного коэффициента по портфелю действующих договоров на 31.12.2017 и проведен LAT тест. В ходе данного

теста, было установлено, что величина комбинированного коэффициента составляет 116,5%, и был сформирован резерв не истекшего риска в размере 31 865 тыс. руб.

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

В следующих таблицах приведены результаты ретроспективного анализа резервов убытков на 31.12.2015 в течение 2016-2017 годов и ретроспективный анализ резервов убытков на 31.12.2016 в течение 2017 года.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на 31.12.2015 брутто в тыс. руб.

	РУ на 31.12.2015	Выплаты 2016-2017 по событиям 2015 и ранее	РУ на конец период по событиям 2015 и ранее	Избыток/недостаток резервов
Итого	317 035	49 114	17 468	250 452
Имущество	261 167	18 880	7 384	234 904
ОСАГО	40 972	16 650	2 043	22 280
НС	1 547	1 057	0	490
Автокаско	9 452	7 253	361	1 838
ДМС	206	145	0	61
Ответственность	57	0	619	-562
ОСГОП	1 518	2 737	372	-1 591
Прочие	2 116	2 393	6 690	-6 967

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на 31.12.2015 нетто в тыс. руб.

	РУ на 31.12.2015	Выплаты 2016-2017 по событиям 2015 и ранее	РУ на конец период по событиям 2015 и ранее	Избыток/недостаток резервов
Итого	180 059	48 031	4 042	127 986
Имущество	124 223	18 715	159	100 765
ОСАГО	40 972	16 650	2 043	23 708
НС	1 547	1 057	0	490
Автокаско	9 452	6 999	361	-119
ДМС	206	145	0	61
Ответственность	51	0	619	51
ОСГОП	1 518	2 737	372	-1 356
Прочие	2 090	1 728	488	-2 967

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на 31.12.2016 брутто в тыс. руб.				
	РУ на 31.12.2016	Выплаты 2017 по событиям 2016 и ранее	РУ на конец период по событиям 2016 и ранее	Избыток/недостаток резервов
Итого	144 031	73 224	22 849	47 958
Имущество	41 251	24 725	7 429	9 097
ОСАГО	29 042	26 879	4 474	-2 310
НС	2 665	1 775	33	857
Автокаско	22 601	15 346	2 977	4 278
ДМС	559	1 340	0	-781
Ответственность	0	0	619	-619
ОСГОП	1 212	3 159	620	-2 567
Прочие	46 701	1	6 697	40 003

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков на 31.12.2016 нетто в тыс. руб.				
	РУ на 31.12.2016	Выплаты 2017 по событиям 2016 и ранее	РУ на конец период по событиям 2016 и ранее	Избыток/недостаток резервов
Итого	78 406	54 591	9 421	14 394
Имущество	21 930	10 341	204	11 386
ОСАГО	29 042	26 879	4 474	-2 310
НС	2 665	1 775	33	857
Автокаско	19 594	11 097	2 977	5 520
ДМС	559	1 340	0	-781
Ответственность	0	0	619	-619
ОСГОП	1 212	3 159	620	-2 567
Прочие	3 404	1	495	2 909

По портфелю в целом и большинству линий бизнеса наблюдается существенный избыток резервов убытков сформированных на 31.12.2015 и 31.12.2016.

4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.

Результат оценки резерва будущих доходов от суброгации составил 4 177 тыс. руб. Весь резерв приходится на линию бизнеса страхования Автокаско.

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

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

Линия бизнеса	ОАР на конец периода	Доля перестраховщика в ОАР на конец периода
Итого	14 856	12
Имущество	732	0
ОСАГО	5 186	0
НС	436	0
Автокаско	3 526	0
ДМС	2 004	0
Ответственность	1 386	0
ОСГОП	1 396	0
Прочие	190	12

4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.

В следующей таблице приведено сравнение совокупных активов и страховых обязательств по ожидаемым срокам погашения в тыс. руб.

Сумма активов/ обязательств в тыс. руб.				
	до 3-х месяцев	от 3-х месяцев до 1 года	Более 1 года	всего
Финансовые активы				
Денежные средства	199 734			199 734
Депозиты	0	805 140	57 947	863 087
Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	61 560			61 560
Отложенные акцизионные расходы	10 713	4 144	0	14 857
Доля перестраховщика в РНП	1 238	7 870	0	9 108
Резерв будущих доходов от суброгации	1 392	1 392	1 392	4 177
Доля перестраховщика в резервах убытков		13 426		13 426
Итого финансовые активы	274 637	831 973	59 339	1 165 949
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	80 930	117 890	2 353	201 173
Резерв не истекшего риска	12 819	18 673	373	31 865
Резервы убытков	58 325	24 341	9 296	91 962
Кредиторская задолженность	51 916	0	0	51 916
Итого страховых обязательств	203 990	160 904	12 022	376 916
Избыток/ (недостаток)	70 647	671 069	47 317	789 033
Совокупный избыток/ (недостаток)	70 647	741 716	789 033	

При оценке обязательств, резерв незаработанной премии по срокам погашения разложен пропорционально периодам $pro-rata$ неистекших договоров. Это консервативный вариант распределения, поскольку комбинированный коэффициент ниже 100 % (обязательства это только часть РНП), плюс есть период от даты события до даты выплаты, который может удлинить сроки выполнения обязательств.

Для распределения резервов убытков по периодам, было использовано ожидаемое развитие квартальных выплат на базе треугольников по основным видам страхования.

Кредиторская задолженность для целей сопоставления активов и обязательств для теста использована с периодом ожидаемого погашения до 3 месяцев. Это консервативная оценка, так как часть кредиторской задолженности может быть погашено позднее чем через 3 месяца по состоянию на 31.12.2017.

По результатам теста по сопоставлению активов и обязательств, можно сделать вывод о том, что у компании на всех анализированных временных интервалах имеется достаточный запас качественных активов в сравнении с накопленной оценкой обязательств, что свидетельствует о высокой вероятности возможности выполнения страховых обязательств по состоянию на 31.12.2017.

Кроме того, у компании имеется достаточный размер качественных активов для покрытия нормативного размера маржи платежеспособности

4.7. 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.

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 q_0-q_1	Изменение на 1 % фактора q_1-q_2	Изменение на 1 % фактора q_2-q_3
ОСАГО	2 030	831	1 252
Автокаско	134	94	222

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 Y_0-Y_1	Изменение на 1 % фактора Y_1-Y_2
Имущество	528	1 137

Изменений в методах и подходах к оценки параметров на 31.12.2017 в сравнении с оценкой на 31.12.2016 не производилось.

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.

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 Общества, отраженных в актуарном заключении 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 с высокой вероятностью 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 и был сформирован дополнительный резерв не истекшего риска.

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

Компания занимается страхованием ОСАГО, по которому в последние 3 года произошли существенные изменения страхового покрытия, процессов урегулирования и страховых тарифов. В частности было существенно расширено страховое покрытие по рискам жизни и здоровья. На момент составления актуарного заключения на статистику убытков компании пока не заметно существенного изменения убытков по жизни и здоровью, но учитывая долгий процесс возможного лечения после ДТП и большой период исковой давности, возможен резкий рост убыточности и оценки резервов в связи с всплеском выплат по жизни и здоровью. Кроме того, значительное влияние на оценку может оказать развитие деятельности автоюристов и расширение схем получения дополнительных выплат, штрафов и компенсации судебных расходов от страховых компаний.

Также существенным фактором может стать развитие нового сегмента страхования «Электронного ОСАГО», при котором возможно проявление мошенничества при определении страховых тарифов.

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 2017 году о факте наступления которых не было известно на момент оценки РЗУ на 31.12.2017.
- Рост мошенничества в связи со снижением уровня доходов населения на фоне снижения курса рубля и доступности кредитования.

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

- В долгосрочной перспективе существенным риском может стать не контролируемый рост ОСАГО в проблемных сегментах с высокой убыточностью и серия крупных убытков. Для управления данным риском рекомендуется проводить постоянную модернизацию процессов андеррайтинга и урегулирования убытков по ОСАГО

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

Рекомендации выполнены частично. Компания на ежеквартальной основе проводит оценки обязательств с привлечением ответственного актуария и мониторит уровень убыточности по линиями бизнеса, но не проводится детального актуарного анализа убыточности портфеля по сегментам.



Ответственный актуарий
Шишкин Сергей Александрович
12.03.2018