

*Актуарное 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: 27.04.2016

## 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.....	12
4.8. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ. ....	13
4.9. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ. ....	13
<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. ....	14
<b>6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....</b>	<b>17</b>

## **1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ**

**1.1. Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.**  
31 декабря 2015 года.

**1.2. Дата составления актуарного заключения.**  
27 апреля 2016 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 №1, №2, №5, №7 №8, №11 и пояснительная записка к отчетности

- Журналы учета договоров страхования, входящего и исходящего перестрахования с датами начисления в 2011- 2015 году.
- Журналы учета возвратов страховых премий по договорам прямого страхования, входящего и исходящего перестрахования за 2011-2015 годы.
- Журналы учета выплат по договорам страхования и входящего перестрахования с информацией о долях перестраховщиков в выплатах с датами начисления в 2011-2015
- Журналы расчета РЗУ и доле перестраховщиков в РЗУ на 31.12.2012, 31.12.2013, 31.12.2014 и 31.12.2015
- Оборотно-сальдовые ведомости по 92 и 22 счетам бухгалтерского учета
- Данные журнала поступлений по регрессам и суброгациям за 2015 год и сгруппированный треугольник суброгаций на квартальной основе по поступлениям за 2011-2014 годы.
- Положение о принципах и порядке передачи и приема на перестрахование рисков
- Проект МСФО отчетности за 2015 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 2011-2015 год. По 2015 году была установлена 100 % сходимость данных.

Наибольшее отклонение суммы начисленной премии договоров страхования между журналами и данными 92 счета было выявлено в 2011 году и составило всего 0,057% (693 тыс. руб.)

Наибольшее отклонение суммы начисленной премии по договорам входящего перестрахования между журналами и данными 92 счета было выявлено в 2013 году и составило 0,72 % ( 262 тыс. руб.)

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

Линия бизнеса	2011	2012	2013	2014	2015	Итого
Автокаско	356	346	356	354	339	<b>352</b>
ВЗР	7	30	30	22	19	<b>23</b>
Грузы	31	22	20	32	29	<b>24</b>
ДМС	321	252	248	254	232	<b>257</b>
ЖД транспорт	366	365	365	-	-	<b>365</b>
Имущество	303	336	345	387	421	<b>351</b>
Море	148	235	163	321	362	<b>242</b>
НС	275	279	274	362	347	<b>348</b>
ОПО	302	357	353	365	366	<b>358</b>
ОСАГО	353	302	305	354	357	<b>338</b>
ОСГОП	-	-	364	364	365	<b>365</b>
Ответственность	339	325	324	324	362	<b>335</b>
Прочее	-	-	-	-	61	<b>61</b>
фин риск	397	353	-	365	366	<b>369</b>
<b>Итого</b>	<b>344</b>	<b>331</b>	<b>342</b>	<b>359</b>	<b>361</b>	<b>351</b>

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 2011-2015 год. По 2015 году была установлена 100 % сходимости данных.

Наибольшее отклонение суммы выплат по договорам страхования между журналами и данными 22 счета было выявлено в 2011 году и составило всего 0,024% (60 тыс. руб.)

Наибольшее отклонение суммы выплат по договорам входящего перестрахования между журналами и данными 22 счета было выявлено в 2014 году и составило 0,16 % (33 тыс. руб.)

Наибольшее отклонение сумм долей перестраховщиков в выплатах по договорам исходящего перестрахования между журналами и данными 92 счета было выявлено в 2011 году и составило менее 0,01 % (менее 1 тыс. руб.)

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.

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	39,1%	19,0%	139	50
1-2	20,0%	23,8%	126	141
2-3	16,9%	23,0%	137	230
3-4	21,4%	29,5%	140	327
4-5	2,1%	3,9%	128	405
5-6	0,4%	0,6%	149	496
6-7	0,1%	0,2%	140	593
7-8	0,0%	0,1%	68	701
<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 130-140 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 2011 по 2015 годы.

Линия бизнеса	кол-во выплат	Выплаты, тыс. руб.	Брутто- премии тыс. руб.
ОСАГО	6891	271 516	339 206
Автокаско	6249	243 120	368 680
ДМС	4976	229 214	536 606
ОСГОП	2796	6 520	46 753
НС	577	23 024	635 010
Грузы	202	40 850	2 036 804
Имущество	122	250 493	2 116 372
ВЗР	50	351	1 047
ОПО	25	126	122 787
Ответственность	14	3 877	42 988
Море	2	778	3 575
Прочее			124 852



Только 5 линий бизнеса (ОСАГО, Автокаско, ДМС, ОСГОП и НС) имеют в накопленной статистике более 500 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 31.12.2015 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 и 2015 годов прошли значительные изменения в страховом покрытии и методологии урегулирования ОСАГО, способные существенно повлиять на величину оценки резервов убытков. При этом в течение 2015 года наблюдается значительный рост средней выплаты. Наиболее значимыми изменениями, которые оказали заметное влияние на размер средней выплаты и сроки урегулирования убытков оказали рост лимита страховых выплат до 400 тыс. руб. и введение системы безальтернативного ПВУ. При этом изменение покрытия связанное с изменением лимитов и порядка урегулирования по жизни и здоровью в середине 2015 года пока не оказало существенного влияния на статистику страховых выплат.

С учетом данных изменений, был произведен анализ как общего треугольника развития выплат, так и отдельный анализ треугольников по типам выплат (ПВУ / не ПВУ), и типам суммы первичных выплат (< 100 тыс. руб. и > 100 тыс. руб.)

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 использовались методы Борнхетера – Фергюссона и цепной лестницы. При оценке факторов развития были использованы тренды первых значений фактических факторов развития и средние значения более поздних факторов за последние 4 квартала. Итоговые оценки величины резервов убытков полученные различными методами оказались сопоставимыми.

Для выбора наилучшей оценки резервов убытков были взяты результаты оценки, полученные с применением отдельного анализа треугольников развития количества выплат и средней выплаты по сегментам с разделением суммы первичной выплаты менее 100 тыс. и более 100 тыс. руб. методом цепной лестницы. Данное разделение позволяет наиболее точно смоделировать влияние роста средней выплаты связанное с ростом доли полисов в заработанной премии и экспозиции имеющей лимит 400 тыс. руб.

В качестве оценки величины РПНУ была взята разница между оценкой величины резервов убытков и величиной РЗУ.

#### **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 раздельного 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 Борнхеттера-Фергюссона. 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
2011	1,68	1,01	1,00	1,00	2011	8,33	1,02	1,00	1,00
2012	1,00	1,00	1,00		2012	1,02	1,02	1,00	
2013	17,73	1,42			2013	12,56	1,91		
2014	1,20				2014	1,20			

Кроме того, в РЗУ на 31.12.2015 находится крупный убыток с суммой РЗУ 162 815 тыс. руб., и суммой доли перестраховщика в РЗУ в размере 134 343 тыс. руб.

Данная величина РЗУ составляет более 50 % от накопленной суммы выплат по линии бизнеса за 5 лет.

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. При этом анализ треугольников на базе заявленных убытков позволяет нивелировать наличие крупного брутто убытка в РЗУ. При этом доля перестраховщика в РПНУ была

сформирована в нулевом размере, поскольку сумма РПНУ на основе анализа брутто треугольника оказалась ниже суммы оценки из нетто треугольника.

#### **Прочие линии бизнеса :**

По прочим линиям бизнеса накопленный объем статистики суммы выплат имеет меньший уровень материальности, по этому здесь 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 был построены оценки величины резервов расходов в процентах от суммы резервов убытков. Для Автокаско и ОСАГО использована оценка на уровне 8 %, для остальных видов 3%.

#### **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 положением о принципах и порядке передачи и приема на перестрахование рисков :

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

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

2. Перестрахованию также подлежат все договоры страхования, заключаемые в рамках соглашений о фронтинге, включая программный бизнес.

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

4. 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;
- со-перестрахование, когда необходимость факультативного размещения обусловлена коммерческими соображениями;
- фронтинг, включая программный бизнес.

5. 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.

При этом лимит максимальный лимит собственного удержания составляет 50 млн. руб.

Учитывая особенности перестраховочной политики для расчета доли перестраховщика в РПНУ 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. Необходимо отметить, в отчетности на 31.12.2015 есть крупный убыток в РЗУ, доли перестраховщиков по которому (согласно данным формы 10 ГБО за 2015 год) сформированы по известным Российским и международным страховым компаниями имеющим высокий уровень надежности.

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 средней 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
<b>Итого</b>	<b>230 453</b>	<b>253 519</b>	<b>63 516</b>	<b>7 450</b>	<b>310 069</b>	<b>99 700</b>	<b>43 131</b>
Имущество	72 651	250 499	10 668	3 727	140 484	57 437	790
ОСАГО	58 162	321	40 651	3 278	49 466	88	18 208
НС	33 207	0	1 547	46	44 614	1 918	1 541
Автокаско	29 951	426	9 026	284	36 412	8 952	15 037
ДМС	24 095	23	183	6	25 488	735	2 992
Ответственность	5 193	0	57	2	13 606	30 571	4 563
ОСГОП	4 798	552	966	46	0	0	0
Прочие	2 396	1 697	419	63	0	0	0

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
<b>Итого</b>	<b>166 198</b>	<b>116 574</b>	<b>63 483</b>	<b>7 450</b>	<b>165 178</b>	<b>92 713</b>	<b>33 977</b>
Имущество	35 999	113 555	10 668	3 727	56 514	54 835	318
ОСАГО	58 162	321	40 651	3 278	49 466	88	18 208
НС	10 560	0	1 547	46	44 614	1 876	514
Автокаско	29 951	426	9 026	284	36 412	4 750	10 688
ДМС	24 095	23	183	6	25 488	594	1 039
Ответственность	380	0	51	2	13 606	30 571	3 210
ОСГОП	4 797	552	966	46	0	0	0
Прочие	2 253	1 697	393	63	0	0	0

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 РНП 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 31.12.2015 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 31.12.2015, 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 31.12.2014 в течение 2015 года.

Необходимо отметить, что единственная линия бизнеса по которой выявлен существенный недостаток величины резерва убытков на начало года является ОСАГО. В связи с тем, что в 2014 году и 2015 году были значительные изменения покрытия, тарификации и процессов урегулирования убытков, при построении оценки резервов убытков на 31.12.2015 данной линии бизнеса было уделено особое внимание. Также необходимо отметить, что существенный уровень избытка резервов убытков по страхованию ответственности 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.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков брутто в тыс. руб.

	РУ на начало периода	Выплаты 2015 по событиям 2014 и ранее	РУ на конец период по событиям 2014 и ранее	Избыток/недостаток резервов
<b>ИТОГО</b>	<b>142 831</b>	<b>59 298</b>	<b>45 852</b>	<b>37 681</b>
Имущество	58 227	16 305	38 505	3 417
ОСАГО	18 296	28 709	5 756	-16 169
НС	3 459	1 247	0	2 212
Автокаско	23 989	10 284	1 206	12 499
ДМС	3 727	947	0	2 780
Ответственность	35 134	1 807	385	32 942

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков нетто в тыс. руб.

	РУ на начало периода	Выплаты 2015 по событиям 2014 и ранее	РУ на конец период по событиям 2014 и ранее	Избыток/недостаток резервов
<b>ИТОГО</b>	<b>126 690</b>	<b>58 491</b>	<b>45 852</b>	<b>22 347</b>
Имущество	55 153	16 305	35 903	2 945
ОСАГО	18 296	28 709	5 756	-16 169
НС	2 390	971	0	1 419
Автокаско	15 438	9 753	1 206	4 479
ДМС	1 633	947	0	686
Ответственность	33 781	1 807	385	31 589

**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 таблице 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	1 287	470	638
Автокаско	359	172	251
ДМС	300	119	167

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 таблице 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	901	1 207

**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 4 622 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 31.12.2015 в тыс. руб.

Линия бизнеса	ОАР на конец периода	Доля перестраховщика в ОАР на конец периода
<b>Итого</b>	<b>21 791</b>	<b>28</b>
Имущество	4 850	0
ОСАГО	4 930	0
НС	6 786	0
Автокаско	3 983	0
ДМС	40	0
Ответственность	0	0
ОСГОП	1 103	0
Прочие	98	28

**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 являются 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 являются 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 2015 год предоставленные ответственному актуарию.

	менее 1 года	от 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	435 165	0	0	435 165
Депозиты, размещенные в банках	1 042 494	0	0	1 042 494
Займы выданные	2 311	2520	0	4 831
Дебиторская задолженность	153 455	0	0	153 455
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	45 505	11730	0	57 235
Доля перестраховщиков в резервах убытков	84 792	25213	7020	117 025
Инвестиционная недвижимость	0	0	26972	26 972
Основные средства и нематериальные активы	0	0	32970	32 970
Отложенные аквизиционные расходы	17 719	3950	1110	22 779
Отложенные налоговые активы	0	0	93	93
Текущие налоговые активы	4 550	0	0	4 550
Прочие активы	3	0	0	3
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 785 991</b>	<b>43 413</b>	<b>68 165</b>	<b>1 897 569</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Резерв незаработанной премии	163 546	51 541	15 365	230 452
Резервы убытков	260 593	63 893	0	324 486
Резерв неистекшего риска	0	0	0	0
Привлеченные займы	9 242	0	0	9 242
Кредиторская задолженность	58 534	0	0	58 534
Отложенные налоговые обязательства	0		15 900	15 900
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>491 915</b>	<b>115 434</b>	<b>31 265</b>	<b>638 614</b>
<b>Избыток ликвидности</b>	<b>1 294 076</b>	<b>-72 021</b>	<b>36 900</b>	<b>1 258 955</b>
<b>Совокупный избыток ликвидности</b>	<b>1 294 076</b>	<b>1 222 055</b>	<b>1 258 955</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 31.12.2015, 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 2015 году о факте наступления которых не было известно на момент оценки РЗУ на 31.12.2015.
- 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 проводить ежеквартальный актуарный анализ убыточности различных сегментов по страхованию Автокаско и ОСАГО с целью корректировки тарифной политики и формированию сбалансированного рентабельного страхового портфеля.

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

С учетом текущего уровня убыточности по основным линиям бизнеса рекомендации по модернизации тарифной политики успешно выполнены.



Ответственный актуарий  
Шишкин Сергей Александрович

27.04.2016