

28.02.2019

Актуарное заключение

по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации за 2018 год

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО СТРАХОВАЯ ГРУППА «СПАССКИЕ ВОРОТА»

ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ:
ДМИТРЕВСКАЯ ЕЛЕНА НИКОЛАЕВНА



1 АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

1.1 ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (ПРИ НАЛИЧИИ)

Дмитревская Елена Николаевна

1.2 РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ

Регистрационный номер в едином реестре ответственных актуариев №79

1.3 НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ

Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер в едином реестре саморегулируемых организаций актуариев №2.

1.4 ОСНОВАНИЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Договор об осуществлении актуарной деятельности от 23.01.2019, заключенный с АО СГ «Спасские ворота».

1.5 ДАННЫЕ ОБ АТТЕСТАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ

Аттестация проведена саморегулируемой организацией актуариев: Ассоциация гильдия актуариев.

Свидетельство об аттестации серия 15 01 номер № 2/11, дата выдачи: 25.02.2015

2 СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1 ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Акционерное общество Страховая группа «Спасские ворота»

2.2 РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела №3300

2.3 ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН)

ИНН 8901010104

2.4 ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР (ОГРН)

ОГРН 1028900507668

2.5 МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ

629003, Ямало-Ненецкий автономный округ, г. Салехард, ул. Маяковского, д. 4

2.6 СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	НОМЕР	ДАТА ВЫДАЧИ
Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни	СЛ № 3300	05.12.2016
Добровольное имущественное страхование	СИ № 3300	05.12.2016
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	ОС № 3300-03	05.12.2016
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	ОС № 3300-04	05.12.2016
Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	ОС № 3300-05	05.12.2016
Перестрахование	ПС № 3300	05.12.2016

3 СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ.

3.1 ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ И ИНЫХ АКТОВ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ

Актuarное оценивание проведено в соответствии с требованиями, изложенными в документах:

- Федеральный закон от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации"
- Федеральный стандарт актуарной деятельности "Общие требования к осуществлению актуарной деятельности" (утв. Советом по актуарной деятельности 12.11.2014, протокол N САДП-2)
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утв. Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол N САДП-6, согл. Банком России 16.02.2016, № 06-51/1016)
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утв. Советом по актуарной деятельности 13.02.2018, протокол N САДП-16, согл. Банком России 21.05.2018, № 06-52-4/3659)
- Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»
- Актuarные стандарты №1 Ассоциации Гильдия Актuarиев «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни»
- Положение Банка России от 4 сентября 2015 года N 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»
- Положение Банка России от 3 декабря 2015 г. N 508-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями»
- Кодекс профессиональной этики Ассоциации Гильдия Актuarиев

3.2 ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Для целей проведения актуарного оценивания актуарием от Общества в электронном виде (если не оговорено иное) были получены следующие данные:

- Оборотно-сальдовая ведомость (далее – ОСВ) за 2018 год по группам счетов
 - 714 "Доходы и расходы по страховой деятельности"
 - 718 "Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности"

- 480 «Расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования»
- Журналы учета договоров и убытков
 - Журналы договоров (далее – Журналы договоров) за 2018 год с указанием договора, суммы премии (вкл. увеличения, уменьшения, расходы от расторжения), даты начисления премии (даты изменения), размера комиссионного вознаграждения, сроков действия договора в разрезе в разрезе учетных групп и подгрупп; для ОСАГО журналы дополнены информацией о принадлежности договора к сегменту Е-ОСАГО, Е-Гарант и Агент РСА
 - Журналы договоров ДМС (далее – Журналы договоров ДМС), имеющих риск «дородовое ведение» и «родовспоможение, с информацией о премии, приходящейся на отдельные риски
 - Журналы договоров ОСАГО (далее – Журналы ОСАГО), предусматривающие ограниченный период(ы) использования ТС внутри договора страхования, с указанием сроков использования ТС
 - Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (далее – Журналы ЗНУ) на 31.03.2018, 30.06.2018, 30.09.2018, 31.12.2018 с указанием даты наступления страхового случая, заявленной суммы в оригинальной валюте и рублях, доли участия перестраховщиков в убытке (по условиям перестрахования) в оригинальной валюте и рублях
 - Журналы выплат (далее – Журналы выплат) за 2018 год с указанием убытка, даты наступления страхового случая, даты выплаты, суммы выплаты в оригинальной валюте и рублях, доли участия перестраховщиков в страховой выплате (по условиям перестрахования) в оригинальной валюте и рублях
 - Журналы выплат за 2015 – 2017 годы по добровольному медицинскому страхованию и страхованию путешественников (далее – ретроспективные Журналы выплат ДМС и ВЗР) с указанием дополнительных реквизитов: даты убытка – даты счета контрагента (лечебного учреждения и/или ассистентской компании) и даты страхового события у страхователя (даты обращения за мед. помощью)
 - Журналы убытков ОСАГО по операциям прямого урегулирования за 2018 год (далее – Журналы ПВУ) с указанием дат наступления страхового случая, суммы выплаты потерпевшему, дата выплаты, размера фиксированной суммы возмещения, дата оплаты требования страховщиком причинителя вреда, суммы и даты выплаты расходов на урегулирование убытков
 - Журналы расчета регуляторных резервов согласно требованиям Положения ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ от 16 ноября 2016 г. № 558-П ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВИЛАХ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ в разрезе учетных групп и подгрупп на отчетные даты 31.03.2018, 30.06.2018, 30.09.2018 и 31.12.2018
 - Журналы расчета РНП и доли перестраховщиков в РНП (далее – Журнал рег. РНП, Журнал рег. доли перестр. в РНП)
 - Журналы расчет дополнительной части РНП и доли перестраховщиков в дополнительной части РНП (далее – Журнал рег. доп. РНП, Журнал рег. доли перестр. в доп. РНП)
 - Журналы расчета РЗУ (далее – Журнал рег. РЗУ)

- Журналы расчета РПНУ и доли перестраховщиков в РПНУ (далее – Журнал рег. РПНУ, Журнал рег. доли перестр. в РПНУ)
 - Журналы расчета заработанной премии для целей расчета РПНУ (далее – Журнал рег. ЗП)
 - Журнал расчета резерва расходов на урегулирование убытков (далее – Журнал рег. РРУУ)
- Журналы учета доходов по суброгационным требованиям (регрессам) за 2018 год (далее – Журнал регрессов) с указанием типа бухгалтерской операции (начисление / получение), даты бухгалтерской операции, убытка, даты наступления страхового случая и суммы операции
- Журналы учета доходов от реализации имущества (тоталей и годных остатков) за 2018 год (далее – Журнал годных остатков) с указанием даты бухгалтерской операции, убытка, даты наступления страхового случая и суммы операции
- Сведения о перестраховочной защите с описанием структуры и формы договоров перестрахования и параметров перестраховочной защиты за 2018 год
- Сведения о прямых и косвенных расходах на урегулирование убытков за 2018 год
- Сведения о безакцептных списаниях по исполнительным листам за 2018 год
- Сведения о судебных исках и незавершенных судебных процессах с участием Общества в качестве ответчика или истца с указанием величины судебного иска и оценкой вероятности его исхода в пользу Общества
- Сведения об убытках по договорам зеленой карты, заявленным Обществу на 31.01.2019
- Учетная политика Общества на 2018 год
- Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденное Обществом согласно требованиям Положения ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ от 16 ноября 2016 г. № 558-П ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВИЛАХ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ
- Проекты форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации за 2018 год
 - 0420125 БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 - 0420126 ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 - 0420154 ОТЧЕТ О СОСТАВЕ И СТРУКТУРЕ АКТИВОВ
 - 0420164 ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА СТРАХОВЩИКА
 - 0420165 ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА (ПО СИМВОЛАМ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ)
- Проекты примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации за 2018 год
 - Примечание 62. Управление рисками
 - Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов
- Отчет Независимого Актуарного Информационно-Аналитического Центра (НААЦ) о выполнении научно-исследовательской работы по теме: «Оценка убыточности по российским договорам страхования «Зеленая карта» в рамках международной системы страхования «Зеленая карта» от 10.09.2018.

- Отчет Независимого Актуарного Информационно-Аналитического Центра (НААЦ) о выполнении научно-исследовательской работы «Научное обоснование размера средних сумм страховых выплат, использующихся при оценке страховых резервов согласно Положению Центрального банка Российской Федерации № 558-П от 16.11.2016.» от 10.09.2018.
- Данные по выплатам страхового рынка ОСГОП в разбивке по кварталам наступления страхового случая с 2 кв. 2013 по 4 кв. 2018 г.

Дополнительно актуарием были использованы следующие данные, находящиеся в открытом доступе:

- Сведения о числе ДТП с пострадавшими, в т. ч. о числе погибших и раненых по РФ за 9 мес. 2018 года, публикуемые ГИБДД (<http://stat.gibdd.ru/>)
- Статистические данные по итогам деятельности страховщиков за 9 мес. 2018 года, публикуемые Центральным Банком РФ (<http://lks.fcsm.ru/publication>)
- Годовые отчеты РСА за 2014, 2015, 2016 и 2017 годы (<https://www.autoins.ru/ob-rsa/godovoy-otchet-i-bukhgalterskiy-balans-rsa/>)
- Годовые отчеты НССО за 2015, 2016 и 2017 годы (https://nssso.ru/nssso/information/annual_reports/)
- Котировки ценных бумаг на 29.12.2018 Московской биржи (<https://www.moex.com/>)

Дополнительно актуарием были использованы материалы актуарного семинара от 25.01.2019 «Актуальные вопросы формирования наилучшей актуарной оценки резервов в страховании ином, чем страхование жизни. Влияние изменений 2018 г.»

Дополнительно актуарием были использованы все ранее полученные ответственным актуарием Колгушкиным П.А. данные в рамках проведения обязательного актуарного оценивания деятельности Общества на 31.12.2015, 31.12.2016, 31.12.2017.

Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам. Эта ответственность полностью лежит на сторонах, предоставивших электронные документы.

3.3 СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ

Для целей проведения актуарного оценивания актуарием были осуществлены контрольные процедуры согласно таблице ниже. В рамках контрольных процедур Обществу были направлены запросы с целью устранить расхождения в показателях. После всех уточнений неустраненные Обществом расхождения составили

Описание процедуры	Неустраненные расхождения
Сверка суммы оплаченных убытков, страховой премии (прямое страхование, входящее перестрахование, сострахование) согласно Журналам договоров и убытков, с оборотно-сальдовой ведомостью за 2018 год	< 0,0%

Сверка суммы оплаченных убытков согласно Журналам убытков с данными треугольников оплаченных убытков Журнала рег. РПНУ за 2018 год	< 0,0%
Сверка суммы РЗУ согласно Журналу ЗНУ с данными по заявленным, но неурегулированным убыткам Журнала рег. РПНУ и Журналу рег. РЗУ на 31.12.2018	Не выявлено
Сверка сумм по доле перестраховщиков в оплаченных убытках, сумм страховой премии по договорам, переданным в перестрахование, согласно Журналу договоров с оборотно-сальдовой ведомостью за 2018 год	< 0,5%
Сверка отдельных сумм долей перестраховщиков в страховой премии, в оплаченных и/или заявленных убытках по условиям перестраховочных соглашений с параметрами, указанными в соответствующих перестраховочных соглашениях	Не выявлено
Сверка суммы оплаченных убытков согласно ретроспективным Журналам убытков ДМС и ВЗР за 2015 год – 2017 с данными треугольников оплаченных убытков, используемых в рамках процедуры обязательного актуарного оценивания на 31.12.2017	< 0,0%
Сверка периодов начислений страховой премии по договорам страхования (прямое страхование, входящее перестрахование, сострахование) и договорам, переданным в перестрахование	Смещение в 1 месяц для договоров ОС ОПО и ОС ГОП
Сверка суммы начисленного комиссионного вознаграждения (прямое страхование, входящее перестрахование, сострахование) согласно Журналу договоров с оборотно-сальдовой ведомостью за 2018 год	< 1%
Сверка суммы начисленного комиссионного вознаграждения (договоры, переданные в перестрахование) согласно Журналу договоров с оборотно-сальдовой ведомостью за 2018 год	< 1%
Сверка суммы доходов от реализации годных остатков согласно Журналу годных остатков, прямых расходов на урегулирование убытков за вычетом доли перестраховщиков согласно предоставленным сведениям, дохода по суброгационным и регрессным требованиям согласно Журналу регрессов с оборотно-сальдовой ведомостью за 2018 год	Не выявлено
Сверка суммы косвенных расходов на урегулирование убытков за 2018 год согласно предоставленным сведениям с оборотно-сальдовой ведомостью за 2018 год	Не выявлено
Сверка суммы безакцептных списаний согласно предоставленным сведениям с оборотно-сальдовой ведомостью за 2018 год	Не выявлено
Сверка разницы между оплаченным возмещением и полученной фиксированной суммы возмещения ОСАГО по операциям прямого урегулирования с оборотно-сальдовой ведомостью по счетам доходов и расходов по списанию дебиторско-кредиторской задолженности по завершенным взаиморасчетам со страховщиком причинителя вреда за 2018	< 350 тыс. р.
Сверка величины резерва незаработанной премии (в т.ч. базовая и дополнительная часть) на 31.12.2018, рассчитанного ответственным актуарием согласно Положению о формировании страховых резервов Общества на базе Журнала договоров с данными Журнала рег. РНП на 31.12.2018	< 0,0%
Сверка величины доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии (в т.ч. базовая и дополнительная часть) на 31.12.2018,	< 0,0%

рассчитанной ответственным актуарием согласно Положению о формировании страховых резервов Общества на базе Журнала договоров с данными Журнал рег. доли перестр. в РНП на 31.12.2018	
Сверка суммы доли перестраховщиков РЗУ согласно Журналу ЗНУ с данными Журнала доли перестраховщиков в РПНУ на 31.12.2018	Не выявлено
Сверка сумм выплат, осуществленных потерпевшим по ПВУ согласно Журналу ПВУ с оборотно-сальдовой ведомостью по счетам 48031 за 2018	< 2%
Выборочное сравнение оценок стоимости ценных бумаг, рассчитанных актуарием, с стоимостью ценной бумаги по данным бухгалтерского учета по форме 0420154 на 31.12.2018	< 0,0%
Сверка сведений о величине и структуре активов, представленных в форме 0420125, 0420154 и в Примечании 62	Не выявлено

Обществом были внесены изменения в данные в части Журнала убытков и Журнала ЗНУ по добровольному медицинскому страхованию и страхованию путешественников. А именно, все выплаты были дополнительно детализированы по датам страхового события у страхователя (датам обращения за мед. помощью), тогда как в Журналах, используемых при оценивании на предыдущие отчетные даты, указывалась только дата убытка – даты счета контрагента (лечебного учреждения и/или ассистентской компании). Аналогичные изменения были внесены Обществом в Журнал рег. РПНУ в части исходных данных по треугольникам оплаченных убытков и по заявленным, но неурегулированным убыткам.

С учетом границы материальности для расчета страховых резервов актуарием сделан вывод, что полученные данные обладают внутренней непротиворечивостью и могут быть использованы при проведении актуарного оценивания. В связи с тем, что неурегулированные расхождения незначительны, актуарием приняты:

- для целей расчета резервов убытков - данные Журналов убытков
- для целей расчета резерва незаработанной премии и отложенных аквизиционных расходов – данные регуляторных Журналов
- для целей сопоставления активов и обязательств по срокам и по валютам - данные формы 0420154

Дополнительно после завершения расчетов актуарием была проведена сверка данных по резервам, долям перестраховщиков в резервах, отложенным аквизиционным доходам и расходам, оценкам будущих поступлений по регрессам, суброгациям и долям перестраховщиков в них (в т.ч. в разбивке по ожидаемым срокам погашения), а также изменений указанных показателей за 2018 год с соответствующими статьями проектов форм 0420154, 0420126 и 0420125, предоставленных Обществом. Данные согласованы, комментарии по отдельным нюансам презентации показателей представлены в соответствующих разделах.

3.4 ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ

Для целей оценки страховых обязательств портфель Общества был разбит на 7 резервных групп. Состав резервных групп соответствовали разбиению, используемому при актуарном оценивании на 31.12.2017, за исключением новой резервной группы «Зеленая карта». Общество начало заключать договоры страхования по системе «Зеленая карта» в 2018 году. В связи с тем, что по данному виду отсутствует статистика за прошлые периоды, а также в связи с особенностями урегулирования убытков (страховые события урегулируются за пределами РФ), актуарием принято решение не объединять его с существующими резервными группами, т.к. это заведомо приведет к перераспределению портфеля внутри них, а выделить в отдельную резервную группу. С точки зрения актуария такой подход позволил получить более надежные оценки страховых обязательств.

Личное страхование

- учетная группа 1 «Добровольное медицинское страхование»
- учетная группа 2 «Страхование от несчастных случаев и болезней»
- учетная группа 16 «Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства»

Страхование грузов и транспорта

- учетная группа 8 «Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов»

Автострахование

- учетная группа 7 «Страхование средств наземного транспорта»
- учетная группа 6 «Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3 - 5, 8»

ОСАГО

- учетная группа 3 «Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств»

ОСГОП

- учетная группа 5 «Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров»

Спецриски

- учетная группа 10 «Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 – 9»
- учетная группа 11 «Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте»
- учетная группа 14 «Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 – 13»
- учетная группа 15 «Страхование финансовых и предпринимательских рисков»

- учетная группа 17 «Договоры, принятые в перестрахование (договоры непропорционального перестрахования)»

Зеленая карта

- учетная группа 4 «Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в рамках международных систем страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, участником которых является профессиональное объединение страховщиков, действующее в соответствии с Федеральным законом от 25 апреля 2002 года N 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 18, ст. 1720; 2003, N 26, ст. 2566; 2005, N 1, ст. 25; N 30, ст. 3114; 2006, N 48, ст. 4942; 2007, N 1, ст. 29; N 49, ст. 6067; 2008, N 30, ст. 3616; N 52, ст. 6236; 2009, N 1, ст. 17; N 9, ст. 1045; N 52, ст. 6420, ст. 6438; 2010, N 6, ст. 565; N 17, ст. 1988; 2011, N 1, ст. 4; N 7, ст. 901; N 27, ст. 3881; N 29, ст. 4291; N 49, ст. 7040; 2012, N 25, ст. 3268; N 31, ст. 4319, ст. 4320; 2013, N 19, ст. 2331; N 30, ст. 4084; 2014, N 30, ст. 4224; N 45, ст. 6154; 2015, N 48, ст. 6715; 2016, N 22, ст. 3094; N 26, ст. 3883; N 27, ст. 4293)»

Более подробно состав резервных групп с точки зрения надежности и достоверности данных для целей оценки страховых обязательств описан в разделе 3.6.

3.5 СВЕДЕНИЯ И ОБОСНОВАНИЯ ВЫБОРА ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам приведены в разделах 3.6 (резерв незаработанной премии, резерв убытков, резервы – оценочные обязательства) и 3.10 (резерв неистекшего риска).

3.6 ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

3.6.1 Методы актуарного оценивания резерва незаработанной премии

Актуарное оценивание резерва незаработанной премии (далее РНП) проводилось по договорно-подсегментам, выделяющимся на базе учетных групп, определенных Положением Банка России от 16 ноября 2016 г. N 558-П и подгрупп, определенных Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, Общества.

Базой для расчета РНП являлись страховые премии, выраженные в валюте договора, по договорам страхования с учетом уменьшения и возвратов страховых премий в связи с

досрочным расторжением или изменением условий договоров. Расчет РНП производился в валюте договора. В случае если валюта договора отлична от рублей, рублевый эквивалент РНП получался путем умножения сформированного РНП в валюте договора на курс соответствующей валюты на отчетную дату.

РНП не формировался по расторгнутым договорам, по договорам, закончившим свое действие на отчетную дату, по договорам, по которым после отчетной даты не предусмотрена ответственность страховщика и/или страховой риск.

При подготовке актуарных оценок РНП использовался метод «pro rata temporis». В соответствии с данным методом, период несения ответственности признается период времени, в течение которого действует ответственность страховщика по исполнению обязательств по договору или дополнительному соглашению, обусловленных возможным наступлением страхового случая в этот период.

Периодом несения ответственности для расчета РНП методом «pro rata temporis» для всех договоров, кроме договоров, относящихся к учетной группе 1 и имеющих риск «родовспоможение» и/или «дородовое ведение», являются сроки действия договоров страхования.

По договорам, относящимся к учетной группе 1 и имеющим риск «родовспоможение» и/или «дородовое ведение» на 31.12.2017 резерв незаработанной премии оценивался методом «pro rata temporis» на базе страховой премии с учетом периода несения ответственности:

- в части рисков «поликлиника» и «стационар» период несения ответственности совпадал со сроком действия договора/дополнительного соглашения
- в части рисков «дородовое ведение» и «родовспоможение» период несения ответственности был установлен равным среднему сроку, в течение которого преимущественно возникают убытки по данным договорам (70 дней с даты начала договора)

В рамках процедуры оценивания на 31.12.2018 в связи с изменениями в данных, описанными в 3.3., актуарием повторно были проанализированы убытки на предмет того, в течении какого срока они преимущественно возникают. При этом в качестве даты убытка рассматривалась дата оказания услуги согласно данным Общества. Анализ показал, что срок, в который преимущественно происходят убытки, можно сократить с 70 до 50 дней, т.к. доля убытков, не укладывающихся в 50 дней, составила порядка 0,5%. При этом анализ также показал, что распределение убытков внутри договора имеет выраженный «атом» в первый день. Обществом было подтверждено, что действительно, при заключении подобных договоров, определенные услуги оказываются сразу при заключении договора страхования. В связи с указанными обстоятельствами, актуарием было принято решение:

- в части рисков «поликлиника» и «стационар» период несения ответственности сохранить как срок действия договора/дополнительного соглашения; базой для расчета считать страховую премию, относящуюся к данным рискам
- в части рисков «дородовое ведение» и «родовспоможение» скорректировать период несения ответственности с 70 до 50 дней; базой для расчета считать

страховую премию, уменьшенную на долю услуг, оказываемых в первый день действия договорам страхования

3.6.2 Методы актуарного оценивания резервов убытков (искл. расходы на урегулирование)

Для проведения актуарного оценивания резервов убытков (искл. расходы на урегулирование) были использованы методы, писанные ниже. В той части, где методы использовали статистику по оплаченным убыткам, корректировка указанной статистики на инкассовые списания не проводилась, т.к. суммы инкассовых списаний в Обществе расшифровываются и разносятся на конкретные убытки оперативно, и не вносят каких бы то ни было заметных искажений в данные по оплаченным убыткам.

3.6.2.1 Личное страхование

Исходя из принципов достаточности и однородности рисков в резервную группу *Личное страхование* были включены риски по договорам страхования от несчастных случаев и болезней, договорам добровольного медицинского страхования и договорам страхования граждан, выезжающих за рубеж.

В рамках процедуры оценивания на первом этапе актуарием были проанализированы изменения в данных по резервной группе, описанные в 3.3. Сравнение с данными, используемыми в рамках предыдущего оценивания и контрольные процедуры, позволили сформулировать следующие выводы:

- Суммы выплат, осуществлённые в отчетном периоде, соответствуют данным предыдущего актуарного оценивания
- Распределение выплат в треугольнике по периодам оказания услуг сместилось – меньший объем выплат сосредоточен «в углу» треугольника, больший объем смещен «выше по диагонали»
- Общий объем выплат по когортам - периодам наступления страхового случая – скорректировался в пределах 1-2 п.п. в годовой детализации треугольника
- Данные по РЗУ были скорректированы незначительно, подавляющая часть сосредоточена в последней когорте
- Коэффициенты развития треугольников по оплаченным и понесенным убыткам сохранили прежнюю степень разброса, хотя и изменились в абсолютных значениях (в среднем увеличились)

Исходя из указанных выводов актуарием было заключено, что методология, используемая при предыдущем актуарном оценивании, не требует существенных изменений, однако целесообразно произвести изменение в первичных данных для расчета.

Аналогично оцениванию на 31.12.2017 портфель договоров добровольного медицинского страхования был разделен на договоры, включающие в себя программы по родовспоможению, и прочие договоры. Договоры, включающие в себя программы по

родовспоможению, характеризуются иным (по сравнению с прочими договорами) распределением убытков относительно даты начала договора. В связи с тем, что по состоянию на конец 2018 года в портфеле наблюдаются определенные колебания в объемах сегмента договоров с родовспоможением и остальных договоров, указанные сегменты по-прежнему рассматриваются обособленно.

Личное страхование, исключая договоры, содержащие программы по родовспоможению и/или дородовому ведению

В 2018 году увеличилась концентрация крупных выплат, не вполне характерная для развития треугольника. По комментариям Общества, кроме крупных убытков по рискам несчастного случая, характерным для резервной группы, возник также ряд крупных выплат по добровольному медицинскому страхованию, связанных с дорогостоящим лечением за рубежом. В связи с тем, что выплаты носили разовый характер для уменьшения риска искажения оценок, актуарием было принято решение осуществить выделение крупных выплат, в т.ч. ретроспективно из оплаченных и заявленных убытков, и анализировать их отдельно. Граница крупного убытка исходя из наблюдаемой статистики была установлена как 1 млн. рублей (по добровольному медицинскому страхованию – в расчете на 1 застрахованного).

По подсегменту резервной группы были использованы модификации общепринятых методов:

- Метод Борнхьюттера-Фергюссона
- Метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам
- Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

Треугольник развития убытков был построен в поквартальной группировке за последние 5 лет (20 кварталов) без крупных убытков. Вне указанного периода значимые выплаты в хвостовых элементах треугольника отсутствовали.

Модификация метода Борнхьюттера-Фергюссона

Факторы развития убытков определялись по модифицированному методу цепной лестницы (описан в разделе ниже). Ожидаемый коэффициент убыточности был установлен как среднее значение за 7 последних кварталов наблюдений в связи с тем, что они показали несколько меньшие значения, чем в предыдущих годах. В качестве меры экспозиции была рассмотрена заработанная премия согласно Журнал рег. ЗП (кроме портфеля договоров с программами по родовспоможению), как показатель, отражающий величину портфеля.

Модификация метода цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам

Анализ индивидуальных коэффициентов развития показал, что они обладают определенной сезонностью: коэффициенты, отвечающие развитию 4-х кварталов в среднем ниже остальных коэффициентов (индивидуальные коэффициенты, отвечающие всем 4-ым кварталам наступления страхового случая, во всех годах наблюдения с 2013 года складывался на более низком уровне, чем средневзвешенные). В связи с данным

обстоятельством 1-ый коэффициент развития выбран как среднее значение коэффициентов развития, отвечающих 4 кварталам 2017 и 2016 годов.

По коэффициентам развития с 2-го использовались стандартные коэффициенты по методу цепной лестницы в связи с отсутствием выраженных тенденций и нематериальным влиянием на итоговую оценку резерва. 16-ый коэффициент был установлен равным 1, т.к. на его значение повлиял единственный убыток на сумму 120 тыс. рублей, что нехарактерно для группы в целом.

Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

Анализ индивидуальных коэффициентов развития показал, что они обладают такой же сезонностью, как коэффициенты развития треугольника оплаченных убытков. В связи с данным обстоятельством 1-ый коэффициент развития выбран как среднее значение коэффициентов развития, отвечающих 4 кварталам 2017 и 2016 годов.

По коэффициентам развития с 2-го использовались стандартные коэффициенты по методу цепной лестницы в связи с отсутствием выраженных тенденций и нематериальным влиянием на итоговую оценку резерва. 16-ый коэффициент был установлен равным 1, т.к. на его значение повлиял единственный убыток на сумму 120 тыс. рублей, что нехарактерно для группы в целом.

По всем методам по периодам наступления убытков, по которым итоговая оценка резерва оказалась ниже величины РЗУ на 31.12.2018, резерв принимался равным РЗУ на 31.12.2018 в связи с нехарактерным для бизнеса снижением величины заявленных убытков.

Выбор метода

В отсутствие качественных различий результатов применения методов актуарием была сохранена методология предыдущего оценивания и итоговый резерв был установлен согласно методу цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам.

Крупные убытки

Анализ исходных данных показал, что по всем крупным убыткам за последние 5 лет (20 отчетных дат), за исключением одной отчетной даты, Обществу было заявлено своевременно, и оценка крупных убытков вошла в резерв заявленных, но неурегулированных убытков на отчетную дату. При условии, что максимальная величина крупного убытка не превышала 10 млн. рублей, и наблюдается низкая вероятность дозаявления крупных убытков после отчетной даты, актуарием был сделан вывод что при нулевой оценке резерва убытков по крупным, итоговая оценка резерва по всей резервной группе будет находиться в диапазоне наилучших оценок. Исходя из того, что на 31.12.2018 в РЗУ нет крупных убытков, актуарием было решено не формировать резерв убытков под крупные.

Личное страхование по договорам, включающим программы по родовспоможению и/или дородовому ведению

По подсегменту резервной группы были использованы модификации общепринятых методов:

- Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам
- Метод ожидаемой убыточности

Для оценок использовалась вся информация, доступная по подсегменту на 31.12.2018 – 2016 – 2018 годы (12 периодов (кварталов) развития убытков).

Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

Метод цепной лестницы применялся без модификаций к треугольнику понесенных убытков, поскольку первый коэффициент развития не продемонстрировал выраженных тенденций, требующих учета; развитие убытков ограничивается 1 периодом (кварталом) развития, поэтому остальные коэффициенты установлены равными 1.

Модификация метода ожидаемой убыточности

Метод ожидаемой убыточности был применен в модификации «по периоду заключения договора», т.е. сначала на основе ожидаемой убыточности был рассчитан убыток по заключенным договорам в целом, а затем он разделен на убытки, произошедшие до отчетной даты и после.

В качестве оценки ожидаемого уровня убыточности по договорам в целом взята сумма фактически оплаченных убытков, деленная на страховую премию по договорам, заключенным в период с января 2017 по август 2018 года. На момент проведения актуарного оценивания вероятность дозаявления убытков по данной выборке договоров крайне низка, поскольку по ним истек срок, по которому преимущественно возникают убытки (50 дней) и срок, когда они оплачиваются (1 квартал); дополнительно это подтверждается отсутствием заявленных убытков по сегменту на 31.12.2018. В связи с этим рассчитанный по объему фактически оплаченных убытков уровень убыточности по данной выборке актуарий посчитал не требующим дополнительных уточнений.

Для договоров, заключенных в сентябре-декабре 2018 года, рассчитан ожидаемый объем убытков как произведение премии на оценку ожидаемого уровня убыточности.

Для договоров, начавшихся в сентябре 2018, до отчетной даты оставалось 4 месяца. По выборке договоров, заключенных в период с января 2017 по август 2018 года, была вычислена доля убытков, которые по аналогии происходили в первые 4 месяца от месяца заключения, от суммарного убытка по договору в целом. Ожидаемый убыток по договорам, заключенным в сентябре, разделен на убытки, ожидаемые в сентябре-декабре 2018 года и в 2019 году согласно рассчитанной доле. Аналогичный расчет был проведен для договоров, начавшихся в октябре, ноябре и декабре 2018 года.

Резерв убытков для договоров, заключенных в сентябре-декабре 2018 года, был рассчитан как ожидаемая величина убытков, относящихся к 2018 году наступления, уменьшенная на величину фактических выплат по этим договорам, но не менее, чем РЗУ на 31.12.2018 (в связи с нехарактерным для бизнеса снижением величины заявленных убытков). По договорам более ранних периодов заключения, как было указано выше, резерв убытков был оценен в нулевом размере.

Выбор метода

В отсутствие качественных различий результатов применения методов актуарием была сохранена методология предыдущего оценивания, и итоговый резерв был установлен согласно методу ожидаемой убыточности.

3.6.2.2 *Страхование грузов и транспорта*

Исходя из принципов достаточности и однородности, в резервную группу ***Страхование грузов и транспорта*** включались риски по договорам страхования грузов, а также договорам страхования воздушного и водного транспорта.

При подготовке актуарных оценок резервов убытков по данной резервной группе использовались модификации общепринятых методов:

- Метод Борнхьюттера-Фергюссона
- Метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам
- Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

По результатам анализа волатильности треугольников развития, квартальные треугольники развития были сгруппированы до уровня годовых треугольников развития, как для оплаченных, так и для понесенных убытков.

Кроме того, исходная статистика треугольников развития оплаченных убытков и треугольников развития понесенных убытков была скорректирована путем исключения двух наиболее крупных для данной линии бизнеса убытков из числа оплаченных убытков, а также одного из заявленных убытков, вносящих значительные искажения в наблюдаемое развитие убытков.

Один из исключенных из треугольников убытков произошел в 2015 году по страхованию каско судов и был оплачен спустя 2 квартала после возникновения в сумме значительно превышающей РЗУ. Предполагается, что задержка в формировании адекватного РЗУ по данному убытку является нехарактерной ситуацией и исключение соответствующего убытка из треугольников развития без каких-либо поправок к оценкам резерва не повлечет их искажения. В пользу указанного допущения говорит факт отсутствия аналогичных заявлений убытков по данному виду страхования на протяжении последних 7 лет.

Второй из исключенных убытков является наиболее крупным из заявленных убытков за последние годы. По данному убытку Общество предоставило экспертную оценку о риске судебного решения не в пользу Общества. На основании указанного экспертного мнения ответственный актуарий сформировал оценку резерва по данному убытку в размере РЗУ.

Третий из исключенных крупных убытков произошел, заявлен и оплачен в 2018 году.

Треугольники развития убытков как по оплаченным, так и по понесенным убыткам содержат данные за 7 лет. Предполагается, что указанного периода достаточно для полного развития выплат по соответствующей резервной группе. Соответствующее предположение подтверждается как имеющейся статистикой треугольника развития

убытков, так и восстановленной статистикой по составляющим данную резервную группу видам страхования по 2008-2011 годам убытка.

Модификация метода цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам

Модификация метода цепной лестницы по оплаченным убыткам заключалась в выборе первых двух и четвертого коэффициентов развития по результатам дополнительного анализа отличными от средневзвешенных за все периоды наблюдений.

Так, первый коэффициент развития установлен равным средневзвешенному индивидуальных коэффициентов за 2012-2016 годы, как периоды с наиболее близкими между собой индивидуальными коэффициентами развития. Индивидуальный коэффициент развития 2017 года убытка был исключен из рассмотрения ввиду наблюдаемого нехарактерного перераспределения выплат между первым и вторым элементом данной когорты.

Второй коэффициент развития выбран средневзвешенным за последние 2012-2016 годы с исключением всплеска 2015 года.

Для выбора четвертого коэффициента развития был проведен дополнительный анализ на предмет изучения статистики поздних выплат и дозаявлений небольших (порядка 5% от РЗУ) убытков спустя 3-4 года после даты страхового случая. По результатам данного анализа коэффициент развития был выбран исходя из предположения о дозаявлении и оплате порядка одного небольшого убытка в год.

Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

При анализе применимости метода цепной лестницы по понесенным убыткам был обнаружен значительный нехарактерный рост РЗУ по 2018 году убытка, при этом первый коэффициент развития, соответствующий 2017 году убытка, сложился нетипично низким (более, чем в 1,5 раза ниже по сравнению со средним за 2012-2016 гг.). Соответствующий анализ состава РЗУ не показал появления в портфеле каких-либо крупных убытков или убыточных договоров. В рамках проведения дальнейшего анализа было проведено интервью со специалистами по урегулированию убытков общества, в результате которого получено подтверждение об изменениях процесса регистрации заявленных убытков, которые влекут за собой рост первоначально сформированных РЗУ с последующим его высвобождением.

Модификация метода цепной лестницы по оплаченным убыткам заключалась в выборе первого четвертого коэффициентов развития по результатам дополнительного анализа отличными от средневзвешенных за все периоды наблюдений.

В этой связи первый коэффициент развития треугольника понесенных убытков был установлен на уровне индивидуального коэффициента 2017 года убытка, как периода, демонстрирующего развития, характерное для измененного бизнес-процесса регистрации и урегулирования убытков.

Так, первый коэффициент развития установлен равным средневзвешенному индивидуальных коэффициентов за 2015-2016 годы, демонстрирующих уровень

коэффициентов развития отличный от уровня коэффициентов развития более ранних периодов.

Выбор четвертого коэффициента развития был проведен аналогично выбору четвертого коэффициента развития для метода цепной лестницы для оплаченных убытков.

Модификация метода Борнхюттера-Фергюссона

Дополнительно по данному сегменту была проведена оценка резерва убытков методом Борнхюттера-Фергюссона. Факторы развития убытков определялись на основании выбранных факторов модифицированного метода цепной лестницы. Ожидаемый коэффициент убыточности был установлен равным оценке убыточности за последние 6 лет наблюдений, построенной на основе результатов метода модифицированной цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам. В качестве меры экспозиции была взята заработанная премия согласно Журналу расчета РПНУ как показатель, адекватно отражающий динамику величины рассматриваемого портфеля.

Выбор метода

Оценки резерва, полученные тремя методами, формируют базовый диапазон оценок. При этом результаты, полученные методом цепной лестницы по понесенным убыткам, дают максимальную оценку среди использованных методов. По мнению ответственного актуария, данные оценки являются менее надежными ввиду изменения процесса формирования РЗУ по последнему периоду убытка и небольшой статистикой развития таких убытков.

Дополнительно был проведен анализ динамики убыточности для оценок резервов, полученных методом модифицированной цепной лестницы, полученной на оплаченных убытках, а также методом Борнхюттера-Фергюссона. Оценки резервов, полученные на основе метода модифицированной цепной лестницы на основе оплаченных убытков, приводят к нетипично низкому уровню убыточности 2018 года убытка. Во избежание риска недорезервирования ответственный актуарий в качестве финального метода выбрал оценку резервов убытков, основанную на методе Борнхюттера-Фергюссона.

3.6.2.3 ОСАГО

При подготовке актуарных оценок резервов убытков по данной резервной группе использовались модификации общепринятых актуарных методов:

- Метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам по группе в целом
- Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам по группе в целом
- Метод с выделением внутри группы отдельных резервных подгрупп

Для первых двух методов треугольник развития убытков был построен в поквартальной группировке за последние 8 лет (32 квартала). Вне указанного периода значимые выплаты в хвостовых элементах треугольника отсутствовали.

В третьем методе треугольники развития строились исходя их объема наблюдаемой статистики в пределах 32 кварталов.

Модификация метода цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам по группе в целом

Использованная модификация цепной лестницы для резервной группы ОСАГО заключалась в использовании для коэффициентов развития оценки на основе средневзвешенных коэффициентов развития по ближайшим нескольким периодам: для первого коэффициента развития используются обратная зависимость между величиной выплаты в первом периоде развития и величиной первого индивидуального коэффициента развития. Поскольку по 4 кварталу убытка 2018 г. величина выплаты была большая, то в качестве первого коэффициента развития был выбран наименьший за год индивидуальный коэффициент развития, соответствующий 4 кварталу 2017 г., когда величина выплаты в 1 квартале развития также была большая. Для 2 и 3 коэффициентов развития были использованы средневзвешенные коэффициенты за ближайшие 4 периода, соответствующие текущему уровню коэффициентов развития. Для коэффициентов развития, соответствующих средним кварталам развития (до восьмого квартала развития) используются ближайшие 16 периодов, т.е. исключается уже нехарактерное развитие старых лет (для 4 коэффициента развития из расчета средневзвешенного коэффициента также исключен один период с нехарактерным развитием. Для прочих коэффициентов развития применяются стандартные средневзвешенные коэффициенты развития из-за отсутствия значимых тенденций в индивидуальных коэффициентах развития.

Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам по группе в целом

Методы оценки коэффициентов развития в целом повторяли методы, использованные в описанном выше методе на основе треугольника оплаченных убытков, при этом для первых четырех коэффициентов использовались средневзвешенные величины индивидуальных коэффициентов развития по 4 ближайшим периодам, а стандартные коэффициенты применялись, начиная уже с пятого периода развития (в отдельных случаях исключались нехарактерные периоды убытков).

Метод с выделением внутри группы отдельных резервных подгрупп

Исходя из анализа таких показателей, как скорость урегулирования убытков, вклад в состоявшийся убыток и волатильность исходных данных, актуарием было принято решение разделить весь портфель убытков на отдельные подсегменты (подгруппы):

- убытки по причинению вреда жизни и здоровью
- убытки по причинению вреда имуществу, в т.ч.
 - крупные убытки
 - не крупные убытки, в т.ч.
 - убытки, возникшие от портфеля, привлеченного через систему распределения Агента РСА
 - убытки, возникшие по электронным полисам (вместе с системой распределения Е-Гарант)
 - прочие убытки

Некрупные убытки, прочие

По данному сегменту использовались модифицированные методы цепной лестницы по оплаченным и понесенным убыткам, примеренные к треугольникам развития убытков, построенным по данным в поквартальной группировке за последние 8 лет (32 квартала)

Модификация цепной лестницы заключалась в использовании для коэффициентов развития оценки на основе средневзвешенных коэффициентов развития по ближайшим нескольким периодам с учетом зависимости коэффициентов от величины оплаты в предыдущем периоде развития и сезонности: первый коэффициент развития был оценен как средневзвешенное значение индивидуальных коэффициентов развития 4 квартала 2017 и 4 квартала 2016 гг. убытка с целью учесть сезонность, а также тот факт, что после большой выплаты возникает меньший коэффициент развития. Второй коэффициент развития был оценен как средневзвешенный за ближайшие 4 периода, соответствующие текущему уровню коэффициентов развития. Для 3-5 коэффициентов развития использовались ближайшие 12 периодов (т.е. исключается уже нехарактерное развитие старых лет). Для прочих коэффициентов развития применялись стандартные средневзвешенные коэффициенты развития из-за отсутствия значимых тенденций в индивидуальных коэффициентах развития.

При модификации метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам для первого коэффициента использовалась средневзвешенная величина индивидуальных коэффициентов развития по 4 ближайшим периодам, для второго и третьего – по 12 ближайшим периодам, соответствующим текущему уровню коэффициентов развития. Стандартные коэффициенты применялись, начиная с четвертого периода развития (в отдельных случаях исключались нехарактерные периоды убытков).

Итоговая оценка резерва по данному сегменту была выбрана на основе оценки по понесенным убыткам в связи с меньшей волатильностью коэффициентов.

Убытки по электронным полисам и Агент РСА

Сегмент электронных полисов возник в портфеле ОСАГО в 2017 г. в связи с регуляторными мерами по обеспечению доступности ОСАГО. Сегмент Агента РСА возник в портфеле также примерно в середине 2017 года, и с тех пор имел сравнительно стабильную долю. Рентабельность обоих сегментов не соответствовала традиционному портфелю ОСАГО Общества. Из-за отсутствия достаточных данных по собственному развитию убытков (не более 8 кварталов) для оценки резерва убытков был применен комбинированный метод, учитывающий в т.ч. статистику традиционного ОСАГО (см. выше). А именно, коэффициенты развития, начиная с четвертого, оценивались в размере соответствующих коэффициентов развития понесенных убытков традиционного ОСАГО, а первые три коэффициента развития оценивались (как средневзвешенные по всем периодам убытка, кроме начального или первых двух) по сегменту.

Убытки по причинению вреда жизни и здоровью

В 2015 г. вступили в силу новые лимиты выплат по жизни и здоровью (до 500 тысяч рублей на каждого потерпевшего) вместе с изменением порядка урегулирования таких убытков. Фактическая статистика убытков по жизни и здоровью по договорам с новыми

лимитами крайне невелика, поэтому резерв был оценен на основе рыночных данных из сходных отраслей.

Резерв был сформирован на базе оценки числа потерпевших и среднего убытка на одного потерпевшего (отдельно для выплат по смерти и по здоровью).

Средний убыток в случае смерти потерпевшего был оценен в максимальном размере – 500 тысяч. В связи с тем, что вместе с изменением страховой суммы также максимально расширился круг лиц, имеющих законное право претендовать на выплату в случае смерти потерпевшего в ДТП, оценка вероятности убытка по жизни и здоровью в размере 25 тыс. (только расходы на погребение, возмещаются всем лицам, фактически их понесшим) не делалась. Средний убыток на одного раненого был рассчитан на основании данных ОСГОП (НССО) исходя из идентичности таблиц по определению типа вреда с учетом разницы в лимитах ответственности (500 тыс. вместо 2 млн. рублей).

Число потерпевших было оценено по статистике рынка исходя из предположения о 100%-ой обрабатываемости, в связи расширением круга лиц, имеющих законное право претендовать на выплату

Оценка числа потерпевших по рынку была построена по следующей методике: из общего числа погибших и раненых в ДТП – по статистике ГИБДД за январь-сентябрь 2018 г. были исключены

- водители - виновники ДТП (экспертно половина от всех водителей ТС, пострадавших или погибших в ДТП согласно статистике ГИБДД), как не имеющие права на возмещение
- погибшие и пострадавшие в результате ДТП, произошедших по вине водителей в состоянии опьянения (данные согласно статистике ГИБДД), в связи с правом страховщика на предъявление регрессного требования в полном объеме

Исходя из полученных оценок числа потерпевших была сделана оценка частоты возникновения убытков по жизни и по здоровью по страховому рынку (экспозиция по рынку была рассчитана фракционным методом «1/8» по статистике Банка России по числу заключенных договоров ОСАГО). Указанные данные о частотах по жизни и по здоровью были применены к экспозиции Общества за 2016, 2017 и 2018 гг. для получения количества страховых случаев (в отношении 2015 г. такая процедура не применяется в связи с нематериальностью, учитывая, что портфель ОСАГО был меньше, а новые лимиты действовали только для договоров, начавшихся только с апреля 2015 г.).

Итоговый резерв был сформирован путём умножения среднего убытка на оценку их количества за вычетом фактически произведенных к отчетной дате выплат страхового возмещения.

Дополнительно актуарием было проверено, что полученные указанным способом оценки величины среднего убытка на единицу экспозиции согласуются с данными, представленными актуарным сообществом на актуарном семинаре 25.01.2019

«Актуальные вопросы формирования наилучшей актуарной оценки резервов в страховании ином, чем страхование жизни. Влияние изменений 2018 г.».

Крупные убытки

Исходя из наблюдаемой волатильности исходных данных, в крупные убытки были выделены убытки свыше порога 220 тыс. руб.

Оценка резерва по крупным убыткам складывалась из двух составляющих: РЗУ по крупным убыткам и оценки РПНУ по крупным убыткам. РПНУ по крупным убыткам формировался исходя из наблюдаемых сумм дозаявления крупных убытков. При этом использовался метод нормированных приращений: оплаченные крупные убытки (ненарастающим итогом) нормировались на заработанную премию. Оценка будущих приращений по крупным убыткам по кварталам развития была построена как среднее приращение за несколько предыдущих характерных периодов.

Выбор метода

Оценки резерва убытков по резервной группе ОСАГО на основе трех описанных альтернативных методов сформировали базовый диапазон оценок. При этом оценка на основе метода 1 наиболее отличалась от остальных оценок. Итоговая оценка резерва убытков формировалась на основе метода 3 с учетом того, что данный метод в большей степени учитывал недавние изменения портфеля ОСАГО Общества и изменения на рынке ОСАГО.

В целом метод 3 соответствовал методу, использованному на 31.12.2017 г., являясь его развитием в некоторых деталях (например, системное выделение крупных убытков и построение оценки РПНУ по ним).

3.6.2.4 Автострахование

Исходя из принципов достаточности и однородности в резервную группу **Автострахование** включались риски по договорам страхования средств наземного транспорта (в части имущественных рисков и рисков гражданской ответственности).

При подготовке актуарных оценок резервов убытков по данной резервной группе использовались следующие методы:

- Стандартный метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам
- Стандартный метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам
- Модифицированный метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам
- Метод Борнхьюттера-Фергюссона

Во всех случаях оценка проводилась на основании треугольника развития убытков в поквартальной группировке за период, соответствующий полному развитию выплат (отсутствуют значимые выплаты в хвостовых элементах треугольника).

Стандартный метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам

Стандартный метод цепной лестницы применялся к треугольнику оплаченных убытков за 2011-2018 годы.

Стандартный метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

Стандартный метод цепной лестницы применялся к треугольнику понесенных убытков за 2011-2018 годы. Были исключены отрицательные значения резерва убытков по соответствующим периодам наступления убытка, как нехарактерные.

Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам состояла в учете в 1-4 факторах развития последних тенденций с исключением экстремальных значений. Также использовалась модификация, не учитывающая отрицательных резервов по отдельным когортам, в связи с тем, что они в целом не являются характерными.

Метод Борнхьюттера-Фергюссона

Метод Борнхьюттера-Фергюссона применялся к треугольнику оплаченных убытков за 2014-2018 года. В качестве меры экспозиции использовалась заработанная премия.

Выбор метода

Оценка, которая была построена на основе треугольника развития оплаченных убытков, не дала надежного результата по причине малого числа убытков: среднее количество оплаченных убытков за период 2013-2018 гг. в среднем составляет менее 100 шт. в квартал, а в 2018 году снизилось до уровня менее 20 шт. в квартал. Оценка волатильности первого коэффициента развития, построенная в форме отношения среднего отклонения индивидуальных факторов развития к их среднему значению, составляет около 80%, что свидетельствует о слишком высоком уровне волатильности для получения статистически достоверных результатов.

Более надежные результаты дала оценка резерва убытков, построенная методом стандартной цепной лестницы в применении к понесенным убыткам. Для построения оценки использовались данные за 2011-2018 гг. Оценка волатильности первого коэффициента развития, построенная в форме отношения среднего отклонения индивидуальных факторов развития к их среднему значению, составляет около 20%. (т.е. в пять раз меньше аналогичного показателя для треугольника развития оплаченных убытков). Полученные оценки резерва убытков данным методом сравнены с данными по РЗУ на 31.12.18. Было выявлено, что для убытков, произошедших в 2017 – 2 кв. 2018 годах, величина РЗУ превышает значение оценок резерва убытков. По этим периодам наступления убытка взята оценка резерва убытков в размере РЗУ. Также по двум периодам оценка резерва убытков показала отрицательные значения, в виду нулевого РЗУ по этим периодам, отрицательные значения резерва убытков были обнулены.

Оценки резерва убытков, полученные модифицированным методом цепной лестницы в применении к понесенным убыткам с использованием индивидуальных коэффициентов развития, практически совпадают с оценкой методом стандартной цепной лестницы в применении к понесенным убыткам. При этом в модифицированном методе

использовались первые два индивидуальных коэффициента развития соразмерные по объему в отношении углового элемента треугольника, а также произведено исключение нетипичных единичных выбросов в пятом и шестом коэффициентах развития. Итоговое отклонение оценки резерва убытков двумя методами составило менее 5%.

Однако в виду существенного снижения среднего количества убытков ответственным актуарием была проведена дополнительная оценка резерва убытков методом Борнхьюттера-Фергюссона. Средний коэффициент убыточности, использовавшийся в расчетах за период 2014-2018 гг. составил 39%. Резерв убытков, оцененный методом Борнхьюттера-Фергюссона почти вдвое превысил оценки резервов предыдущими методами.

Учитывая малую величину убытков по данной резервной группе в качестве основного метода оценки резерва убытков был выбран метод Борнхьюттера-Фергюссона на 31.12.18.

3.6.2.5 ОСГОП

Резервная группа ОСГОП для целей оценки резерва убытков была дополнительно сегментирована на две подгруппы: портфель по операциям прямого страхования и портфель входящего перестрахования.

В части прямого страхования ОСГОП согласно представленным Журналам убытков за период 2013-2018 было оплачено только три убытка, еще 3 убытка представлены в составе Журнала заявленных убытков на 31.12.2018. Принимая во внимание нематериальную величину сегмента прямого страхования резерв убытков по ОСГОП в части прямого страхования сформирован в размере РЗУ.

По сегменту входящего перестрахования оценка резерва убытков производилась двумя методами:

- Метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам по данным рынка
- Комбинированный метод ожидаемой убыточности и модифицированной цепной лестницы

Метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам по данным рынка

В качестве исходных данных для оценки использованы квартальные треугольники оплаченных убытков за период 2 кв. 2013-2018 г. по рынку ОСГОП в целом. В связи с тем, что данные по рынку ОСГОП передаются страховщиками в НССО с определенной задержкой после урегулирования убытка, последняя диагональ треугольника была скорректирована (пропорционально увеличена), чтобы компенсировать в ней нехватку данных.

В связи с высокой волатильностью первого столбца развития, первый коэффициент был выбран как средневзвешенное по периодам, в которых сумма оплаченных убытков первого столбца близка по величине к значению углового элемента (9 периодов из 22-х). Второй и далее коэффициенты развития были выбраны средневзвешенно по

стандартному методу цепной лестницы, как не демонстрирующие выраженных тенденций.

К результату оценки резерва убытков по рыночному треугольнику применена доля участия Общества в перестраховочном пуле.

Комбинированный метод ожидаемой убыточности и модифицированной цепной лестницы

В качестве исходных данных были взяты понесенные убытки за период 2013-2018 гг., сгруппированные по страховым годам входящих перестраховочных соглашений из пула НССО, а также имеющие поквартальное развитие. Развитие убытков осуществлено модифицированным методом цепной лестницы с учетом поквартального развития (т.е. каждый коэффициент стандартного годового треугольника представлен четырьмя квартальными коэффициентами). При этом первый и четвертый коэффициент годового коэффициента скорректирован на нетипичные выбросы по 2016 страховому году. Оставшиеся элементы треугольника получены методом цепной лестницы, коэффициенты развития выбраны на основе средневзвешенных исторических коэффициентов развития.

Отдельно был взят поквартальный треугольник начисленной премии, также сгруппированный по страховому году договоров входящего перестрахования, и развит методом цепной лестницы на основе средневзвешенных исторических коэффициентов развития.

Из развитых треугольников понесенных убытков и премии произведена оценка полного убытка по страховым годам и убыточности каждого страхового года. Затем по каждому страховому году произведен расчет полного убытка по убыткам до 31.12.2018 как заработанная по каждому страховому году премия до 2018 года включительно, умноженная на рассчитанный ранее ожидаемый коэффициент убыточности по каждому страховому году.

Резерв убытков получен как разность полного убытка, оцененному по каждому страховому году, как описано выше, и оплаченных убытков до 31.12.2018.

В целом метод сохранен по сравнению с 31.12.2017, уточнение коснулось развития треугольника понесенных убытков, сгруппированных по страховым годам входящих перестраховочных соглашений из пула НССО, в части анализа и учета поквартальной динамики развития, в том числе для более точной оценки первого элемента треугольника, который в 2017 году был получен методом ожидаемой убыточности.

Выбор метода

В целом методы показали близкие по величине оценки резерва убытков. В отсутствии явных предпочтений была сохранена методология предыдущего актуарного оценивания и выбран метод на основе страхового года перестраховочного соглашения.

3.6.2.6 Спецриски

В связи с небольшим объемом портфелей по отдельным рискам все риски, кроме отнесенных к резервным группам *Личное страхование, Страхование грузов и транспорта, Автострахование, ОСАГО, Зеленая карта и ОСГОП*, были объединены в общую группу *Специриски*. Дальнейший анализ показал, что группа обладает достаточной степенью однородности для построения статистической оценки резерва убытков.

При подготовке актуарных оценок резервов убытков по данной резервной группе использовались модификации общепринятых актуарных методов:

- Метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам
- Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам
- Метод простой убыточности

Поскольку для данной резервной группы характерно сравнительно небольшое количество убытков, для снижения волатильности индивидуальных коэффициентов развития были использованы треугольники развития с периодом, равным одному полугодю. Оценка проводилась на основании треугольника развития убытков, который содержал данные за последние 7 лет (14 полугодий).

Резерв убытков был сформирован с учетом наличия в исходных данных крупных убытков. Из треугольников были вычтены три крупных убытка, два из которых превышают 10 млн. руб., а третий — чуть меньше 10 млн. руб.

Модификация метода цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам

Треугольник оплаченных убытков характеризуется высокой волатильностью индивидуальных коэффициентов развития, особенно в первом столбце.

Модификация метода была связана с выбором коэффициентов развития 1, 3, 5, 6 и сводится к исключению выбросов, связанных с отдельными периодами. При расчете первого коэффициента не учитывались 2012 и 2013 годы, а также второе полугодие 2016 года, как содержащие аномально высокие значения индивидуальных коэффициентов развития. При расчете третьего и пятого коэффициентов развития не учитывалось первое полугодие 2013 и 2012 года, соответственно, поскольку они содержат выбросы. По той же причине при оценке шестого коэффициента развития не учитывалось первое полугодие 2012 года. Коэффициенты развития, начиная с восьмого, были взяты равными единице, чтобы сгладить влияние выбросов, связанных с единичными убытками.

Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

Модификация метода была связана с выбором коэффициентов развития 4-7. При расчете четвертого коэффициента не учитывался 2012 год, как содержащий аномально низкое значение индивидуального коэффициента развития. При расчете пятого и шестого коэффициентов развития не учитывались, соответственно, первое и второе полугодие 2012 года, поскольку они содержат выбросы. По той же причине при оценке седьмого коэффициента развития не учитывалось первое полугодие 2014 года, которому соответствует аномально низкое значение индивидуального коэффициента развития.

Последующие коэффициенты развития были взяты равными единице, чтобы сгладить влияние выбросов, связанных с единичными убытками.

Метод простой убыточности

Данный метод применялся для оценки резерва по убыткам, произошедшим во втором полугодии 2018 года. Причина, по которой применялся этот метод, состоит в том, что соответствующий элемент треугольника как оплаченных, так и понесенных убытков очень мал. С другой стороны, вероятность дозаявления убытков для этого периода по отношению к остальным периодам максимальна. Заработанная премия была взята согласно Журналу рег. РПНУ. В качестве значения ожидаемой убыточности использовалась средняя убыточность за 2013-2017 гг., поскольку по убыткам 2018 года слишком велика неопределенность. Важно отметить, что при оценке средней убыточности использовались значения годовой убыточности с учетом вклада крупных убытков, поэтому соответствующая оценка резерва убытков также содержит вклад крупных убытков.

Индивидуальные оценки отдельных убытков

В резерве заявленных, но неурегулированных убытков, на 31.12.2018 крупные убытки отсутствовали. В части РПНУ по крупным, то, как уже отмечалось, учет крупных убытков при оценке средней убыточности для метода простой убыточности позволяет сформировать резерв с учетом возможного дозаявления крупных убытков.

Выбор метода

При оценке резерва убытков по методу цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам было выявлено, что индивидуальные коэффициенты развития треугольника ведут себя существенно более волатильно, чем аналогичные коэффициенты для метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам. В особенности это касается первого периода развития. По итогам анализа, с учетом рисков волатильности в выборе параметров, а также малого количества заявленных убытков, произошедших во втором полугодии 2018 года, для целей оценки резерва убытков для всех периодов убытка, за исключением последнего был выбран модифицированный метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам. Для оценки резерва убытков по второму полугодию 2018 года был использован метод простой убыточности.

3.6.2.7 Зеленая карта

Оценка резерва убытков по резервной группе производилась по методу ожидаемой убыточности. Методы, связанные с треугольниками развития (или использующие факторы развития) не использовались в связи с тем, что отсутствовала статистическая база для их применения (по состоянию на 31.12.2018 у Общества не было ни одного оплаченного и/или заявленного убытка по данному виду страхования). Тем не менее, формирование резерва убытков было признано актуарием необходимым в связи с риском дозаявления убытков, характерным для всех видов страхования ответственности владельцев ТС.

Ввиду отсутствия оснований, свидетельствующих о принципиально ином портфеле Общества по сравнению со среднерыночным, ожидаемая убыточность была рассчитана на базе статистики страхования Зеленой карты по рынку в целом через следующие параметры:

- Аварийность на единицу экспозиции
- Средняя величина убытка
- Средняя премия на единицу экспозиции

В связи с тем, что договоры страхования заключаются преимущественно на небольшой срок (до 1 месяца), в качестве меры экспозиции был взят показатель числа заключенных договоров. Средняя премия на единицу экспозиции была рассчитана по статистическим данным по итогам деятельности страховщиков за 2017 год и 9 мес. 2018 как отношение начисленной страховой премии к числу заключенных договоров.

Параметр аварийности был оценен как ожидаемое число ДТП, отнесенное к экспозиции. Число ДТП, ожидаемое в каждом периоде, оценено на базе треугольника развития числа заявленных ДТП (треугольник с 2009 по 2017 год на годовой базе) по стандартному методу цепной лестницы. Треугольник собран согласно годовым отчетам РСА, где представлена информация о дозаявлении числа убытков по периодам ДТП после каждого следующего отчетного года. Экспозиция (число заключенных договоров) представлена в тех же отчетах. Результаты расчета показали сравнительно низкую волатильность аварийности в зависимости от года убытка. Тем не менее согласно отчетам РСА на рынке имеет место тенденция по изменению структуры портфеля: в последние годы резко сократилось число поездок и ДТП на территории Украины ввиду политической ситуации в этой стране. Для учета последних изменений, итоговая оценка была взята как средняя аварийность за последние 3 года наблюдений (2015 – 2017).

Средняя величина убытка была рассчитана по статистическим данным по итогам деятельности страховщиков за 2017 год и 9 мес. 2018 как отношения объема оплаченных убытков к числу урегулированных. Отдельное рассмотрение 2017 и 9 мес. 2008 годов не показывает качественных отличий в оценке данного параметра, которые могли бы оказать материальное влияние на оценку объема страховых обязательств Общества.

$$\text{Убыточность} = \frac{\text{Аварийность на единицу экспозиции} * \text{Средняя величина убытка}}{\text{Средняя премия на единицу экспозиции}}$$

Ввиду отсутствия собственной статистики Общества по оплаченным и/или заявленным убыткам на 31.12.2018, выбор альтернативного метода оценки резерва убытков практически отсутствует, поэтому актуарием была проведена дополнительная проверка полученных оценок на согласованность с имеющимися данными: оценка среднего убытка и убыточности были проверены на согласованность с результатами по портфелю Зеленой карты, представленными в отчетах НААЦ. Отклонения от данных НААЦ были признаны актуарием не выходящими за пределы диапазона наилучших оценок с учетом представленного в отчете разброса средних и убыточности в зависимости от стран происхождения.

По запросу актуария Общество сообщило, что по состоянию на 31.01.2019 Обществу было заявлено о двух страховых случаях, относящихся в 2018 году ДТП. Таким образом, актуарием была подтверждена гипотеза о потенциальной возможности дозаявления убытков по данному виду страхования.

Итоговый резерв убытков Общества оценен в величине, равной заработанной премии за 2018 год, умноженной на ожидаемую убыточность, полученную по формуле выше.

3.6.3 Методы актуарного оценивания резервов расходов на урегулирование убытков (прямые расходы)

Резерв под прямые расходы, связанные с урегулированием убытков, был сформирован в размере, равном произведению резерва убытков на долю фактически понесенных расходов в 2018 году по отношению к объему фактически оплаченных убытков в 2018 году (индивидуально по каждой резервной группе).

При этом в отношении ОСАГО из сумм прямых расходов, предоставленных Обществом, были вычтены расходы на урегулирование убытков ПВУ (согласно соответствующему Журналу), поскольку обязательства, в том числе расходы на урегулирование убытка, связанные с прямым урегулированием убытков Обществом, как страховщиком потерпевшего, являются обязательствами Общества, не включаемыми в оценку страховых резервов.

По резервной группе Зеленая карта приведенный метод дал нулевой результат, пока еще Обществом не было понесено ни одного фактического расхода на урегулирование. Актуарием было проведено интервью с сотрудниками Общества, по итогам которого было выяснено, что Общество находится на этапе заключения договоров, регламентирующих порядок урегулирования убытков, поэтому достоверно стоимость урегулирования убытков пока не определена. Тем не менее, обозначенные Обществом варианты стоимости урегулирования показали, что уровень расходов по Зеленой карте будет являться нематериальным в рамках совокупной величины резервов убытков Общества. Указанный вывод был подтвержден отчетами НААЦ в части уровня расходов по рынку Зеленой карты. Исходя из этого соображения, а также по причине того, что стоимость урегулирования пока достоверно не известна, актуарий принял решение оставить нулевую оценку резерва расходов на урегулирование.

3.6.4 Методы актуарного оценивания резервов расходов на урегулирование убытков (косвенные расходы)

Резерв под косвенные расходы, связанные с урегулированием убытков по всем резервным группам за исключением ОСАГО, был сформирован исходя из доли фактически понесенных косвенных расходов в 2018 году по отношению к объему фактически оплаченных убытков в 2018 году (индивидуально по каждой резервной группе). Указанная доля была применена к величине РПНУ и $\frac{1}{2}$ части РЗУ в предположении, что часть расходов на урегулирование заявленных Обществу убытков уже были понесены и отражены как расход.

В части резервной группы ОСАГО стандартный подход оказался неприменимым ввиду отсутствия сведений о разделении косвенных расходов на урегулирование убытков ОСАГО на расходы, приходящиеся на стандартное урегулирование убытков и на урегулирование в рамках ПВУ.

В этой ситуации для оценки резерва было сохранено предположение предыдущего актуарного оценивания, что соотношение прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков ОСАГО, понесенных в 2018 году сохранится и для расходов, которые будут понесены в 2019 году для урегулирования убытков 2018 года и более ранних лет. Влияние данного предположения на результаты оценивания малозначимо. В соответствии с данным предположением резерв косвенных расходов на урегулирование убытков был оценен как произведение резерва прямых расходов на урегулирование убытков на отношение косвенных расходов на урегулирование убытков ОСАГО, понесенных в 2018 году к соответствующим прямым расходам.

3.6.5 Методы актуарного оценивания резервов – оценочных обязательств

В связи с порядком урегулирования убытков по системе прямого возмещения (далее ПВУ), Общество как страховщик потерпевшего несет невозмещаемые расходы, связанные с наличием договоров ОСАГО. В связи с тем, что убыток не относится к страховому случаю по договорам Общества, соответствующие расходы не включаются в резерв убытков. К таковым расходам относятся:

- расходы по страховому возмещению по «нулевым» требованиям по убыткам, заявленным потерпевшим по системе ПВУ
- расходы на урегулирование убытков (судебные и сюрвейерские расходы) по убыткам, заявленным потерпевшим по системе ПВУ

Расходы по страховому возмещению по «нулевым» требованиям по убыткам, заявленным потерпевшим по системе ПВУ

Данная величина оказалась несущественной для оценки результата Общества или денежных потоков в связи с ОСАГО: было оплачено несущественное количество (менее 10) нулевых требований, и согласно журналу убытков ПВУ, оснований утверждать, что может возникнуть существенный объем нулевых требований в будущем, выявлено не было. В связи с этим дополнительные оценки будущих выплат по нулевым требованиям не были сформированы.

Расходы на урегулирование убытков (судебные и сюрвейерские расходы) по убыткам, заявленным потерпевшим по системе ПВУ

По итогам анализа исходных данных об оплате расходов на урегулирование убытков, актуарием был сделан вывод о необходимости оценки будущих расходов, проистекающих из произошедших до отчетной даты событий (ДТП). Для оценки использовались методы нормированных приращений и модификация метода простой убыточности.

Для обоих методов сначала была сформирована база, от которой считаются нормированные приращения или к которой применяется ожидаемый коэффициент для

метода простой убыточности. В качестве базы была использована оценка окончательных выплат пострадавшим поквартально для каждого квартала наступления ДТП, которая была сделана модифицированным методом нормированных приращений выплат пострадавшим (данные за 2017-2018 гг., т.к. за эти периоды Общество смогло предоставить реестры) к заработанной премии по портфелю ОСАГО. Результат был сверен с модифицированной цепной лестницы на базе треугольника выплат пострадавшим (с расчетом коэффициентов развития как средневзвешенных с исключением периодов ДТП, по которым имели всплески индивидуальных коэффициентов). Результаты показали близкие значения, однако цепная лестница показала большую волатильность в связи с заметными колебаниями 1-го столбца, к которым метод нормированных приращений был нечувствителен. В качестве итогового был выбран метод нормированных приращений.

После расчета базы также через метод нормированных приращений была получена оценка расходов на урегулирование. Метод был применен в отношении поквартального треугольника развития фактически оплаченных расходов на урегулирование убытков за 2017-2018 гг. Чтобы учесть тенденцию к росту величины приращений, прогноз приращений первых трех периодов развития формировался на основе последних одного-двух коэффициентов (остальные периоды развития были незначимы).

Аналог метода простой убыточности применялся к описанной выше базе, а в качестве коэффициента «убыточности» использовалось отношение суммы фактических расходов за 7 ближайших периодов к сумме убытков, по которым эти расходы были понесены.

Учитывая волатильность исходных данных, итоговая оценка будущих расходов на урегулирование убытков ПВУ была сформирована на базе аналога метода простой убыточности.

3.7 СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ, С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ И УСЛОВИЙ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

В 2018 году у Общества действовали договоры перестрахования следующих видов.

По формам перестрахования:

- Договоры факультативного перестрахования.
- Договоры обязательного перестрахования.

Все обязательные договоры перестрахования действовали на страховой базе (т.е. на базе даты начала риска), за исключением обязательных договоров перестрахования рисков портфеля Зеленая карта на базе периода убытка. Структура обязательной перестраховочной защиты в разрезе резервных групп следующая:

- **Личное страхование:** перестрахование рисков НС ипотечного страхования на базе эксцедента сумм

- **Страхование грузов и транспорта:** перестрахования на базе эксцедента сумм
- **Автострахование:** квотное перестрахование рисков автокаско
- **ОСАГО:** облигаторного перестрахования нет
- **ОСГОП:** стандартный квотный договор перестрахования в пуле НССО
- **Спецриски:** перестрахование рисков ОС ОПО в рамках стандартного квотного договора перестрахования в пуле НССО и сверх его емкости (для рисков с лимитами 6,5 млрд. руб.), а также перестрахование рисков имущества и ответственности на базе эксцедента сумм.
- **Зеленая карта:** перестрахование на базе эксцедента убытка.

Основными участниками облигаторных договоров исходящего перестрахования Общества являются: ООО "СКОР П.О.", СПАО «Ингосстрах», ПАО «САК «Энергогарант», АО «РНПК», АО «Альфастрахование», а также ряд зарубежных перестраховщиков с высокими рейтингами. В связи с высокой степенью надежности указанных участников страхового рынка, сформированные доли перестраховщиков в страховых обязательствах не требуют дополнительного тестирования на предмет возможного обесценения.

Факультативные договоры общества являются квотными и перестраховывают отдельные риски во всех резервных группах кроме ОСАГО, ОСГОП и Зеленая карта.

3.7.1 Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Расчет долей перестраховщиков в резерве незаработанной премии производится методом «pro-rata temporis», примененным к начисленной исходящей премии, относящейся к каждому перестрахованному договору (рisku) и, соответственно, срокам перестрахования каждого риска.

При этом доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договору страхования эксцедента убытка перестрахования рисков Зеленой карты равна нулю, поскольку договор действует на базе года убытка до 31.12.2018 и, соответственно не покрывает убытки, произошедшие после 31.12.2018 по действующим на отчетную дату договорам.

В рамках контрольных процедур было выявлено, что для рисков, передаваемых в перестраховочный пул НССО по видам ОС ОПО и ОСГОП, начисление исходящей премии происходит по данным, получаемым из НССО, тем самым имеет место задержка между отражением прямой премии по данным видам и премией, переданной в перестрахование (порядка 1 месяца). Доначислений премии в связи с отсутствием первичных документов Общество не осуществляет. С учетом крайне малого объема передаваемого портфеля, актуарий сделал вывод о допустимости на 31.12.2018 продолжить расчет доли перестраховщиков в РНП методом «pro-rata temporis», примененным к начисленной исходящей премии, однако если в будущем портфель будет увеличиваться, то может возникнуть риск искажения показателей. Рекомендация

по осуществлению доначислений премии, переданной в перестрахование, добавлена в раздел 5.5.

3.7.2 Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве убытков

В зависимости от структуры перестраховочной защиты и резервной группы были использованы следующие методы расчета долей перестраховщиков в резервах убытков.

3.7.2.1 Резервная группа Личное страхование

Для резервной группы Личное страхование в связи с отсутствием регулярных убытков, предусматривающих возмещение перестраховщиков, а также отсутствием на 31.12.2018 заявленных убытков, предусматривающих возмещение перестраховщиков, доля перестраховщиков в резерве убытков не формировалась.

3.7.2.2 Резервные группы Страхование грузов и транспортное страхование и Автострахование

Для резервных групп Страхование грузов и транспорта, Автострахование портфель договоров перестрахован пропорциональными договорами перестрахования (квотное перестрахование и эксцедент сумм). По этой причине доля перестраховщиков в резерве убытков была оценена в разрезе кварталов наступления убытка равной произведению резерва убытков брутто на долю перестраховщиков в РЗУ в относительном выражении для данного квартала, рассчитанную согласно условиям перестраховочных соглашений.

При этом из указанного расчета в части страхования грузов был исключен крупный убыток, доля перестраховщиков по которому была оценена в соответствии с условиями перестраховочных соглашений.

3.7.2.3 Резервная группа ОСАГО

Для резервной группы ОСАГО портфель доли перестраховщиков в резерве убытков нулевые в связи с тем, что исходящее перестрахование отсутствует.

3.7.2.4 Резервная группа ОСГОП

Для резервной группы ОСГОП доля перестраховщиков в резерве убытков оценена для части резерва убытка по прямому страхованию, т.е. входящее перестрахование от пула не перестраховано. Доля перестраховщиков в резерве убытков оценивалась в соответствии с условиями перестраховочных соглашений, т.е. путем умножения резерва убытков на соответствующую долю в квотном договоре перестрахования.

3.7.2.5 Резервная группа Спецриски

Для резервной группы Спецриски доля перестраховщиков в резерве убытков была оценена в разрезе полугодий наступления убытка равной произведению резерва убытков

брутто на долю перестраховщиков в РЗУ в относительном выражении для данного полугодия, рассчитанную согласно условиям перестраховочных соглашений. Данный подход использован для убытков, произошедших в 1 полугодии 2018 года и ранее. Для убытков, произошедших во втором полугодии 2018 года, ввиду того что РЗУ (и доля перестраховщиков в РЗУ) складывается из единичных убытков, было использовано значение доли перестраховщиков в РЗУ на 31.12.2018 в относительном выражении по убыткам, произошедшим в 2018 году в целом. Такой подход обеспечивает сглаживание используемого коэффициента.

3.7.2.6 Резерв под расходы, связанные с урегулированием убытков

Доля перестраховщиков в резерве под прямые расходы, связанные с урегулированием убытков, была сформирована в размере, равном произведению доли перестраховщиков в резерве убытков на долю фактически понесенных в 2017 году прямых расходов по отношению к объему фактически оплаченных в 2017 году убытков (индивидуально по каждой резервной группе).

Доля перестраховщиков в резерве под косвенные расходы, связанные с урегулированием убытков, была сформирована в нулевом размере, т.к. соответствующие расходы не покрываются условиями перестрахования.

3.8 СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ

Согласно данным Общества о полученном доходе по суброгациям (регрессам) в 2012 - 2018 годы регулярные поступления осуществлялись только в отношении убытков по договорам страхования средств наземного транспорта (резервная группа *Автострахование*) и страхованию грузов (резервная группа *Страхование грузов и ответственности перевозчиков*) и ОСАГО (резервная группа **ОСАГО**).

Оценка будущих поступлений (будущий денежный поток) по суброгациям и регрессам, согласно разъяснениям Банка России, произведена для будущих поступлений, связанных с еще не начисленными на отчетную дату доходами по суброгациям (регрессам). Оценка получена как разница между оценкой, проведенной ответственным актуарием для всего денежного потока, и отраженной на счетах бухгалтерского учета дебиторской задолженности по начисленным, но не собранным регрессам и суброгациям, обесцененной согласно Учетной политике Общества.

В дополнение к оценке будущих поступлений по регрессам произведена оценка будущих расходов по доли перестраховщика в поступлениях по регрессам.

В связи с уникальностью случаев реализации Обществом годных остатков (3 шт. за 2016 год., 1 шт. за 2017 год и 1 шт. в 2018 году) оценка будущих поступлений от реализации имущества (годных остатков) статистическими методами не проводилась. По данным

Общества на дату составления актуарного заключения предполагается доход от реализации годных остатков в сумме, не материальной для финансовой отчетности Общества. В связи с этим оценка будущих поступлений имущества и (или) его годных остатков не формировалась.

3.8.1.1 Резервная группа Автострахование

В связи с небольшим, но регулярным количеством поступлений по регрессам, для целей статистического анализа данные по поступлениям были агрегированы по годам убытка с 2012 - 2018 гг. Оценка проводилась модифицированным методом нормированных приращений. В качестве меры объема выступал состоявшийся убыток по резервной группе **Автострахование** (оценивался через величину резерва, полученную согласно разделу 3.6). При оценке нормированного приращения поступления, в 1-м году развития в виду нулевого углового элемента в качестве первого приращения была выбрана сумма среднее нормированное приращения 2016-2017 годов и среднее отношение угловых элементов 2016-2017 годов к состоявшемуся убытку. Нормированное приращение последующих годов развития бралось как среднее историческое значение приращений.

В качестве альтернативного метода был использован упрощенный расчет: величина будущих поступлений по регрессам оценивается как произведение доли фактически полученных регрессов в фактически оплаченных убытках (средняя доля по 2012 – 2018 гг. убытков) на состоявшийся убыток. Состоявшийся убыток по резервной группе **Автострахование** был рассчитан через величину резерва, полученную согласно разделу 3.6 по периодам убытка 2012 - 2018 гг. По убыткам ранее 2012 года согласно статистике поступлений по регрессам не ожидается.

Итоговая оценка всего денежного потока взята равной оценке, полученная методом нормированных приращений.

Упрощенный альтернативный расчет демонстрирует высокую волатильность поскольку стандартное отклонение параметра доли фактически полученных регрессов в фактически оплаченных убытках составляет 46% от среднего за 6 лет. Оценка методом нормированных приращений укладывается в диапазон допустимых колебаний упрощенной методики.

Оценка доли перестраховщика в поступлении по суброгации и регрессам производилась на основе среднего процента доли перестраховщика в фактически полученных регрессах за 2018 год.

3.8.1.2 Резервная группа Страхование грузов и ответственности перевозчиков

Как и на 31.12.17 в виду наблюдаемых, но достаточно волатильных поступлений по суброгациям (регрессам) по группе **Страхование грузов и ответственности перевозчиков** оценка произведена упрощенным методом: величина будущих поступлений по регрессам оценивается как произведение доли фактически полученных регрессов в фактически оплаченных убытках (средняя доля за период 2012 – 2018 гг.) на резерв убытков, полученный по данной группе согласно разделу 3.6.

Оценка доли перестраховщика в поступлении по суброгации и регрессам производилась на основе доли перестраховщика в резерве убытков по данной группе.

3.8.1.3 Резервная группа ОСАГО

Поступления по регрессам по резервной группе ОСАГО начали появляться с 2017-2018 годов. Однако учитывая, что отношение поступлений по суброгации (регрессам) к величине оплаченных убытков составляет менее 0,5% оценка будущих поступлений по суброгации не проводилась.

3.9 СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ

Оценка отложенных аквизиционных расходов (далее ОАР) проводилась договорно в разрезе резервных групп. ОАР были сформированы в отношении следующих расходов:

- расходы, напрямую связанные с заключением либо перезаключением договоров страхования (комиссионное вознаграждение)
- обязательные отчисления в компенсационные фонды по договорам ОСАГО, ОС ОПО и ОСГОП

Иные расходы, прямо или косвенно связанные с заключением либо перезаключением договоров страхования (например, расходы на рекламу, расходы на оплату труда штатным сотрудникам, занятым заключением договоров страхования, расходы на проведение предстраховой экспертизы) в расчете ОАР не учитывались.

ОАР оценивался методом, основанным на пропорциональном признании страховых обязательств в размере РНП и связанных с ним ОАР. Базой для оценки ОАР являлись

- величина РНП, сформированная по договору в соответствии с разделом 3.6
- % расходов, напрямую связанных с заключением либо перезаключением договоров страхования, рассчитанный как отношение расходов, отраженных в бухгалтерском учете, к начисленной премии для каждого договора или дополнительного соглашения.
- % обязательных отчислений в компенсационные фонды по договорам ОСАГО, ОПО и ОСГОП

ОАР рассчитан как произведение РНП на сумму % расходов.

Оценка отложенных аквизиционных доходов (далее – ОАД) проводилась в отношении договоров перестрахования ОС ОПО и ОСГОП, и была рассчитана как доля перестраховщиков в РНП, умноженная на % вознаграждения, предусмотренный перестраховочными договорами пула НССО (иных договоров перестрахования, предполагающих комиссионное вознаграждение, у Общества нет).

3.10 **ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ПРОЦЕДУР И МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ**

С целью определения необходимости формирования РНР была проведена проверка адекватности оценки страховых обязательств. В рамках проверки адекватности обязательств было проведено сравнение сформированной величины резерва незаработанной премии (РНП), уменьшенного на величину отложенных аквизиционных расходов (ОАР), с будущими денежными потоками, связанными с заключенными договорами страхования. При этом из указанной проверки исключались резервы убытков и, соответственно, все денежные потоки, связанные с убытками, произошедшими до отчетной даты, за исключением будущего потока по прямому возмещению убытков (ПВУ), поскольку оценка указанных резервов сама по себе строилась исходя из прогноза будущих денежных потоков (и производилась исходя из принципа наилучшей оценки).

Оценка денежных потоков, связанных с выплатами по будущим убыткам по действующему портфелю договоров страхования, производилась путем умножения величины РНП по каждой резервной группе на прогнозную ожидаемую величину убыточности части полисов, действующих на отчетную дату и продолжающих действовать после нее. Прогнозная величина убыточности строилась на основе исторических значений по каждой резервной группе с учетом вероятного развития данного показателя в т.ч. структуры РНП (т.е. структуры портфеля договоров, заключенных до отчетной даты и действующих после отчетной даты). Оценка будущего денежного потока по портфелю Общества в целом была получена путем суммирования указанных потоков по всем резервным группам.

Оценка денежных потоков по прочим страховым доходам и расходам, связанным с будущими убытками по действующему на отчетную дату портфелю договоров страхования, производилась по каждой резервной группе путем умножения оцененной выше величины выплат по будущим убыткам на коэффициент прочих доходов и расходов (прямых и косвенных) по соответствующей резервной группе. Итоговая сумма будущего денежного потока по прочим страховым доходам и расходам получалась путем суммирования указанных потоков по всем резервным группам.

Оценка будущих денежных потоков, связанных с расходами на ведение дела (РВД) по действующему на отчетную дату портфелю договоров страхования, производилась путем умножения РНП брутто на коэффициент РВД, который представляет собой отношение административных и общехозяйственных расходов за 2018 год, включая фонд оплаты труда (исключая косвенные расходы на урегулирование убытков, учтенные выше), к заработанной за 2018 год премии.

Кроме того, в число будущих расходов вошел результат от доходов и расходов, связанных с прямым возмещением убытков (ПВУ), который представляет собой разницу между выплатами пострадавшему, являющемуся клиентом Общества, и возмещением

из клиринговой системы РСА. Как показывает анализ, в среднем за 2 последних года. Общество выплачивает своим пострадавшим клиентам несколько больше, чем получает из клиринговой системы, тем самым формируется определенный расход. Результат был сформирован из двух компонент – по убыткам, произошедшим до отчетной даты, расчеты по которым не завершены по состоянию на отчетную дату (т.е. по сути был признан расход, говорящий о том, что из дебиторской задолженности страховщиков виновных по оплате убытков будет получена сумма, немного меньшая, чем сумма самой задолженности), а также по убыткам, которые произойдут после отчетной даты. Невозмещаемые расходы на урегулирование убытков также были включены в будущие расходы. Оба показателя были установлены согласно их средней наблюдаемой доли в заработанной премии.

Описанные расчеты были проведены как по брутто (т.е. без учета исходящего перестрахования), так и по нетто (т.е. с учетом исходящего перестрахования). При этом в рамках расчета нетто- денежный поток в части расходов на ведение дела и косвенных расходов, связанных с урегулированием убытков, был использован из расчета брутто-показателя, как не подлежащий возмещению от перестраховщиков.

В результате расчетов, проведенных согласно описанной методике, как по брутто, так и по нетто было получено превышение величины РНП, уменьшенной на ОАР, над прогнозом будущих денежных потоков на 42 167 тыс. руб. по брутто и на 31 592 тыс. руб. по нетто. В связи с указанным превышением было решено не формировать резерв неистекшего риска ни по брутто, ни по нетто.

3.11 ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ

Методы, допущения и предположения, использованные для определения стоимости активов организации, существенным образом варьируются в зависимости от видов активов.

Так, стоимость для отдельных видов активов была определена ответственным актуарием на основе требований Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утв. Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол N САДП-6, согл. Банком России 16.02.2016, № 06-51/1016), а также актуарных стандартов №1 Ассоциации Гильдия Актуариев «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни»

К таким видам активов относятся:

- доля перестраховщиков в страховых резервах
- отложенные аквизиционные расходы
- будущие поступления по суброгациям и регрессам

Оценка стоимости остальных видов активов была осуществлена специалистами Общества в соответствии с требованиями Учетной политики Общества и предоставлена актуарию. Основные принципы определения стоимости активов Обществом для наиболее существенных видов активов в балансе Общества следующие:

- Ценные бумаги, классифицируемые Обществом, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется Обществом в соответствии с Учетной политикой и требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", утв. приказом Минфина России от 18.07.2012 № 106н (далее IFRS-13).

В соответствии с IFRS-13 под справедливой стоимостью понимается цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

- Активы в виде депозитов оцениваются Обществом по амортизированной стоимости с учетом процентов, начисленных в соответствии с условиями договора депозита, но не выплаченных на текущую дату. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой депозит оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.
- Активы в виде денежных средств на счетах в банках оцениваются Обществом в размере остатков на соответствующих счетах.
- Активы в виде дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования, а также активы в виде прочей дебиторской задолженности оцениваются Обществом на основании первичных документов, являющихся основанием для формирования задолженности. При этом Общество производит процедуру обесценения соответствующего актива в соответствии с правилами, установленными в Учетной политике и итоговая стоимость данного актива отражается за вычетом резерва под обесценение.
- Активы в виде основных средств Общество оценивает путем амортизации стоимости, используемой при их первоначальном признании.

У Актуария отсутствуют сведения и основания для использования иной методологии оценки стоимости активов Общества, в связи с чем в рамках задачи по определению стоимости активов Актуарий провел следующие процедуры, направленные на анализ возможных недостатков или противоречий в оценках активов, произведенных

Обществом и предоставленных Актуарию, которые могли бы существенно повлиять на выводы о возможности Обществом исполнить свои обязательства.

Идентификация активов и проверка сведений об активах на предмет наличия факторов, указывающих на высокие риски обесценения

Актуарием у Общества были запрошены сведения об активах, находящихся под обременением, в залоге, под арестом или в совместном владении. По данным, предоставленным Обществом соответствующих активов не выявлено.

Нематериальные активы, а также требования по текущему налогу на прибыль, отраженные на балансе Общества, были исключены актуарием из сравнения активов и обязательств.

В части денежных средств, а также депозитов, размещенных в банках, ответственный Актуарий проверил соответствие представленных Обществом сведений о кредитных рейтингах данным внешних источников и не обнаружил существенных противоречий. Кроме того, ответственный Актуарий отметил, что кредитные рейтинги банков, в которых размещено более 99% депозитов и денежных средств, соответствуют высокому уровню кредитоспособности, а указанные банки являются крупными системообразующими российскими банками.

В части анализа стоимости дебиторской задолженности ответственный актуарий провел анализ уровня сформированного Обществом резерва под обесценение по отношению к дебиторской задолженности и не выявил признаков существенного завышения стоимости актива, которые могли бы оказать влияние на выводы о возможности Общества выполнить свои обязательства.

В части активов, оцениваемых по справедливой стоимости, 97,5% данного портфеля представляют собой государственные облигации. Оставшиеся ценные бумаги являются акциями из котировального списка высшего уровня Московской биржи. Выборочное сравнение оценок стоимости данных активов с рыночными котировками показали расхождения, которые признаны ответственным актуарием нематериальными и не требующими корректировок. Данные расхождения не оказывают влияние на мнение ответственного актуария о стоимости данных активов и на выводы о сопоставлении активов и обязательства.

По результатам проведенного анализа Ответственный актуарий не обнаружил оснований существенного пересмотра оценок стоимости активов, предоставленных Обществом.

4 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.

4.1 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ, ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ.

В финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества в суммарные страховые резервы на 31.12.2018 включена сумма резерва-оценочного обязательства, сформированного в отношении невозмещаемых расходов, которые несет Общество при прямом урегулировании убытков ОСАГО (сумма добавлена к резерву произошедших, но незаявленных убытков). Актуарий не выражает своего мнения относительно корректности данного подхода с точки зрения правил ведения бухгалтерского учета, в актуарном заключении всюду суммы РПНУ и РОО (и их изменений) представлены отдельно. На 31.12.2017 сумма РОО не включалась Обществом в статью РПНУ, однако была сформирована ответственным актуарием и указана ниже.

Результаты актуарного оценивания страховых обязательств по резервным группам

Резерв незаработанной премии	31.12. 2018	31.12. 2017	Изменение	31.12. 2018	31.12. 2017	Изменение
<i>тыс. руб</i>	БРУТТО			Доля перестраховщиков		
Личное страхование	205 665	166 555	39 111	5 651	5 326	-325
Страхование грузов и транспорта	19 988	21 408	-1 420	3 643	4 075	432
Автострахование	5 277	6 339	-1 063	1 884	2 491	606
ОСАГО	44 008	29 414	14 593	0	0	0
ОСГОП	5 308	4 593	715	335	0	-335
Спецриски	32 957	25 188	7 769	3 800	3 117	-683
Зеленая карта	4 040	0	4 040			0
ИТОГО	317 242	253 497	63 745	15 313	15 009	-304

Резерв заявленных, но неурег. убытков	31.12. 2018	31.12. 2017	Изменение	31.12. 2018	31.12. 2017	Изменение
<i>тыс. руб</i>	БРУТТО			Доля перестраховщиков		
Личное страхование	6 703	3 572	3 131	0	0	0
Страхование грузов и транспорта	124 216	105 980	18 236	44 902	37 070	-7 832
Автострахование	1 034	1 962	-928	769	1 441	671
ОСАГО	4 803	3 667	1 136	0	0	0
ОСГОП	1 388	1 186	202	0	0	0
Спецриски	4 429	16 769	-12 340	2 727	7 248	4 521
Зеленая карта	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	142 573	133 135	9 438	48 398	45 759	-2 639

Резерв произошедших, но незаявленных убытков	31.12. 2018	31.12. 2017	Измен ение	31.12. 2018	31.12. 2017	Измен ение
<i>тыс. руб</i>	БРУТТО		Доля перестраховщиков			
Личное страхование	23 977	14 927	9 050	0	0	0
Страхование грузов и транспорта	-27 421	15 852	-43 273	-4 053	1 103	5 156
Автострахование	1 138	216	922	785	134	-651
ОСАГО	15 604	9 184	6 420	0	0	0
ОСГОП	3 751	2 271	1 481	901	0	-901
Спецриски	984	2	982	-35	155	190
Зеленая карта	2 750	0	2 750	0		0
ИТОГО	20 784	42 452	-21 668	-2 402	1 391	3 793

Резерв расходов на урег. убытков (прям.)	31.12. 2018	31.12. 2017	Измен ение	31.12. 2018	31.12. 2017	Измен ение
<i>тыс. руб</i>	БРУТТО		Доля перестраховщиков			
Личное страхование	0	0	0	0	0	0
Страхование грузов и транспорта	3 280	4 455	-1 175	1 384	1 396	12
Автострахование	7	26	-19	5	19	14
ОСАГО	901	185	716	0	0	0
ОСГОП	0	0	0	0	0	0
Спецриски	362	2 239	-1 878	180	988	809
Зеленая карта	0	0	0	0		0
ИТОГО	4 550	6 905	-2 355	1 569	2 403	834

Резерв расходов на урег. убытков (косв.)	31.12. 2018	31.12. 2017	Измен ение	31.12. 2018	31.12. 2017	Измен ение
<i>тыс. руб</i>	БРУТТО		Доля перестраховщиков			
Личное страхование	2 019	795	1 224	0	0	0
Страхование грузов и транспорта	49	139	-90	0	0	0
Автострахование	48	30	18	0	0	0
ОСАГО	518	141	377	0	0	0
ОСГОП	5	0	5	0	0	0
Спецриски	4	55	-51	0	0	0
Зеленая карта	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	2 643	1 161	1 483	0	0	0

Резервы - оценочные обязательства	31.12. 2018	31.12. 2017	Измене ние	31.12. 2018	31.12. 2017	Измен ение
<i>тыс. руб</i>	БРУТТО		Доля перестраховщиков			
Личное страхование	0	0	0	0	0	0
Страхование грузов и транспорта	0	0	0	0	0	0
Автострахование	0	0	0	0	0	0
ОСАГО	571	264	307	0	0	0
ОСГОП	0	0	0	0	0	0
Спецриски	0	0	0	0	0	0
Зеленая карта	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	571	264	307	0	0	0

4.2 РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ

По результатам проведения проверки адекватности оценки страховых обязательств (как по брутто, так и за вычетом операций перестрахования), необходимости формирования резерва неистекшего риска не выявлено. Резерв неистекшего риска на отчетную дату равен нулю, резерв неистекшего риска на предыдущую отчетную дату также равен нулю, изменение в отчетном периоде равно нулю.

4.3 РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков проводился по сумме показателей резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков (согласно данным, представленным в 4.1) в связи с тем, что расходы на урегулирование в ряде случаев (например, для косвенных расходов) не могли быть соотнесены конкретным страховым событием. Данные по выплатам представлены согласно Журналам убытков и могут незначительно отличаться, т.к. по выплатам по результатам контрольных процедур остались расхождения с отчетностью Общества (см. 3.3), тем не менее не влияющие на качественные выводы.

Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков по резервным группам

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков	Резерв убытков на 31.12.2017	Выплаты из резерва	Остаток резерва	Переоценка резерва	Избыток (+) / недостаток (-), %
<i>тыс. руб</i>		БРУТТО			
Личное страхование	18 498	30 201	207	30 408	-64%
Страхование грузов и транспорта	121 832	15 827	60 329	76 156	37%
Автострахование	2 178	1 780	798	2 578	-18%
ОСАГО	12 851	10 071	2 726	12 797	0%
ОС ГОП	3 456	1 638	2 133	3 772	-9%
Спецриски	16 771	10 286	3 458	13 744	18%
Зеленая карта	0	0	0	0	0%
ИТОГО	175 587	69 803	69 652	139 454	21%

Существенный недостаток резерва по Личному страхованию связан с изменениями в исходных данных, описанными в 3.2. По мнению актуария, при сохранении текущей методологии оценивания на новых данных точность оценки резервов должна существенно повысится. Также недостаток резервов убытков отчасти объясняется фактом дозаявления одного крупного события, связанного с рисками несчастных случаев. В связи с высокой долей перестрахования существенно риска для Общества подобные события не несут.

По группе ОС ГОП Общество не располагает данными по отнесению сумм выплат к датам страховых случаев согласно первичной информации, получаемой из НССО. В связи с этим построить корректный ретроспективный анализ резерва убытков не представляется возможным. Рекомендация по обеспечению учета вынесена в 5.5.

По грузам неопределенность в оценка резерва связана в первую очередь с потенциальными отказами Общества в выплатах по крупным и средним убыткам. Рекомендации по повышению точности оценок пока не является выполненной, повторно вынесена в 5.5. Актуарными методами достаточно затруднительно учесть данные обстоятельства, и на 31.12.2018 также потенциально может наблюдаться избыточный резерв, если будут отказаны наиболее крупные убытки.

4.4 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.

На 31.12.2017 Общество не поставило в отчетность оценку будущих денежных потоков, что было отражено в актуарном заключении на 31.12.2017. В связи с небольшой величиной этот факт не несет риска неверных выводов по итогам отчетности за 2018 год. На 31.12.2018 оценка поставлена в полной сумме.

Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгациям и регрессам

Поступления по суброгациям (регрессам) и поступления имущества и (или) его годных остатков	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2018
<i>тыс. руб</i>	БРУТТО	Доля перестраховщика	НЕТТО
Личное страхование			
Страхование грузов и транспорта	432	182	249
Автострахование	516	208	308
ОСАГО			
ОС ГОП			
Спецриски			
Зеленая карта			
ИТОГО	947	390	557

4.5 РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ

Результаты оценки отложенных аквизиционных доходов и расходов

Отложенные аквизиционные доходы / расходы	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2018
<i>тыс. руб</i>	Расходы	Доходы	НЕТТО
Личное страхование	32 935		32 935
Страхование грузов и транспорта	2 877		2 877
Автострахование	935		935
ОСАГО	4 033		4 033
ОС ГОП	1 181	89	1 093
Спецриски	11 249	67	11 182
Зеленая карта	787		787
ИТОГО	53 997	156	53 841

4.6 РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ С УКАЗАНИЕМ ИХ СТРУКТУРЫ

Результаты определения стоимости активов

Активы	31.12.2018
<i>тыс. руб</i>	Стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	259 304
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	567 931
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	580 719
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	174 678
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	50 559
Доля перестраховщиков в страховых резервах	62 488
Прочие финансовые активы	38 733
Отложенные аквизиционные расходы	53 997
Основные средства и инвестиционное имущество	22 826
Нематериальные активы	11 991
ИТОГО	1 829 250

4.7 РЕЗУЛЬТАТЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ И ОЖИДАЕМЫХ СРОКОВ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.

Результаты распределение ожидаемых денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств

Активы по срокам	До 3- месяцев	От 3-х месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Не определ ено
<i>тыс. руб</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	259 304	0	0	0
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	544 431	23 500	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	580 719	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	98 428	61 739	14 511	0
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	50 559	0	0
Доля перестраховщиков в страховых резервах	6 527	52 946	3 014	0
Прочие финансовые активы	0	38 733	0	0
Основные средства и инвестиционное имущество	0	0	23	0
Отложенные аквизиционные расходы	11 558	40 803	1 635	0
Нематериальные активы*	0	0	0	12
Требования по текущему налогу на прибыль*	0	0	0	6
ИТОГО	1 500 968	268 279	19 183	12
Обязательства по срокам	До 3- месяцев	От 3-х месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Не определ ено
<i>тыс. руб</i>				
Страховые резервы	103 739	318 984	64 692	0
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	75 989	0	0	0
Отложенные аквизиционные доходы	16	139	0	
Прочие обязательства	73 577	0	0	0
ИТОГО	253 321	319 123	64 692	0
Сравнение активов и обязательств	До 3- месяцев	От 3-х месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Не определ ено
<i>тыс. руб</i>				
Чистые активы	1 247 646	-50 844	-45 509	0
Совокупный разрыв ликвидности	1 247 646	1 196 803	1 151 293	1 151 293

*не используется при сопоставлении активов и обязательств

Статьи активов и обязательств, являющиеся результатов оценки ответственного актуария, распределялись по срокам исходя из следующих предпосылок:

- в части резервов убытков (долей перестраховщиков), будущих поступлений по суброгациям – на базе исходных методов оценки показателей, в рамках которых непосредственно прогнозировался будущий денежный поток выплат из резерва по срокам (для методов, предполагающих более крупную агрегацию периодов – с допущениями по поводу разбиения по периодам, а также согласно мнению Общества о потенциальных сроках урегулирования крупных убытков)
- в части резерва незаработанной премии (долей перестраховщиков), отложенных аквизиционных расходов (доходов) – по дате окончания несения ответственности согласно подходу Общества

Статьи активов, не участвующих в сопоставлении активов и обязательств, отнесены в категорию «Не определено».

Актуарий также провел анализ соответствия активов и обязательств в разрезе валют. Доля обязательств, выраженных в иностранной валюте невелика и составляет порядка 8% от величины страховых резервов при этом компания также имеет валютные активы несколько меньшей величины. Однако имеющееся превышение активов над обязательствами более 1 млрд. руб. со значительным запасом покрывает возможные убытки от переоценки обязательств из-за колебаний валютных курсов.

4.8 РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ К ИСПОЛЬЗОВАННЫМ МЕТОДАМ, ДОПУЩЕНИЯМ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯМ

Анализ чувствительности проводится только для величин, предполагающих наилучшую актуарную оценку, т.е. средневзвешенный по вероятности результат. К таким величинам относятся

- резервы убытков
- будущие поступления по суброгациям и регрессам
- будущие денежные потоки, моделируемые в рамках проведения процедуры оценки адекватности страховых обязательств

К остальным величинам (резерв незаработанной премии, отложенные аквизиционные доходы и расходы) анализ чувствительности не применим, т.к. методы их расчета не предполагают наилучшую актуарную оценку.

4.8.1 Чувствительность результатов оценивания резервов убытков к использованным методам, допущениям и предположениям

Исходя из состава методов, использованных при актуарном оценивании резервов убытков, результат оценивания наиболее чувствителен к следующим предположениям:

- предположения о величине ожидаемой убыточности для неурегулированных страховых случаев (при использовании методов простой убыточности и метода Борнхьюттера-Фергюссона)
- предположения о величине коэффициентов развития убытков, отражающих ожидаемую задержку в оплате и/или заявлении произошедших убытков (все виды методов, основанных на треугольниках развития)
- предположения об отсутствии или наличии крупных убытков, по которым на отчетную дату не определена окончательная оценка.

Следуя методикам оценки, влияние допущений оценено для резерва убытков под будущее страховое возмещение (исключая расходы на урегулирование убытков). Для анализа чувствительности результатов актуарного оценивания резервов убытков относительно перечисленных допущений были построены следующие модели:

Модель 1 (коэффициенты ожидаемой убыточности): моделировались колебания коэффициента ожидаемой убыточности для неурегулированных страховых случаев.

На среднее значение коэффициента ожидаемой убыточности (средний показатель за 5 лет при оценке стандартном методом цепной лестницы) накладывался рост и снижение в 1,1 раза, после чего данное значение убыточности наряду с исходным средним были использованы в оценке резерва убытков по методу Борнхьюттера-Фергюссона.

Чувствительность вычислялась через относительное отклонение полученных оценок, примененное к наилучшей оценке резерва убытков.

Чувствительность к величине ожидаемой убыточности	Убыточность x 1/1,1	Наилучшая оценка	Убыточность x 1,1
<i>тыс. руб</i>			
Резерв убытков (РЗУ + РПНУ)	-10310/ -6,3%	163 357	10310/ 6,3%
Доля перестраховщиков в резерве убытков	0/ 0,0%	45 996	0/ 0,0%

Модель 2 (развитие убытков убытков): моделируются колебания коэффициентов развития убытков, отражающие ожидаемую задержку в урегулировании и/или заявлении произошедших убытков.

На базовые значения коэффициентов развития треугольника оплаченных и/или понесенных убытков (определенные по стандартной цепной лестнице) были наложены колебания в пределах между 25%-ой и 75%-ой квантилями Гамма-распределения с параметрами, оцененными по методу моментов. Поскольку все наблюдаемые индивидуальные коэффициенты принимали значения больше 1, то Гамма-распределением описывалось поведение коэффициентов развития, уменьшенных на 1. В качестве оценки математического ожидания была взята оценка коэффициента развития, полученная по методу стандартной цепной лестницы, уменьшенная на 1. В качестве оценки дисперсии было взято скорректированное средневзвешенное квадратичных отклонений индивидуальных коэффициентов развития от оценки математического ожидания, при этом веса брались теми же, что при оценке коэффициента развития по методу стандартной цепной лестницы как средневзвешенного индивидуальных коэффициентов развития. Колебания коэффициентов произведены для развития убытков в пределах одного полугодия (два квартала) как периода, за который основная масса убытков становится урегулированной.

Чувствительность вычислялась через относительное отклонение полученных оценок резервов, примененное к наилучшей оценке резерва убытков.

Чувствительность величине коэффициентов развития оплаченных убытков	25% квантиль	Наилучшая оценка	75% квантиль
<i>тыс. руб</i>			
Резерв убытков (РЗУ + РПНУ)	-22618/ -13,8%	163 357	15652/ 9,6%
Доля перестраховщиков в резерве убытков	0/ 0,0%	45 996	0/ 0,0%

Чувствительность величине коэффициентов развития понесенных убытков	25% квантиль	Наилучшая оценка	75% квантиль
<i>тыс. руб</i>			
Резерв убытков (РЗУ + РПНУ)	-11754/ -7,2%	163 357	9815/ 6,0%
Доля перестраховщиков в резерве убытков	0/ 0,0%	45 996	0/ 0,0%

Модель 3 (крупные убытки): моделируются случаи возможного отказа в выплате / дозаявления по наиболее крупным страховым событиям на отчетную дату:

- отказ наиболее крупного убытков из РЗУ
- выплата единичного крупного убытка в размере наибольшего незарезервированного рассматриваемого судебного иска

В отношении допущения 3 дополнительно приведена оценка влияния на долю перестраховщиков в резерве убытков, т.к. для этого сценария это влияние существенно.

Чувствительность к крупным убыткам	Отказ убытка	Наилучшая оценка	Дозаявление убытка
<i>тыс. руб</i>			
Резерв убытков (РЗУ + РПНУ)	-49950/ -30,6%	163 357	9656/ 5,9%
Доля перестраховщиков в резерве убытков	-35070/ -76,2%	45 996	2317/ 5,0%

Анализ чувствительности по всем сценариям был проведен в отношении портфеля Общества в целом без выделения отдельных резервных групп. При анализе чувствительности для моделей 1 и 2 был использован подход со сглаживанием исходных данных: был исключен 1 оплаченный крупный убыток по страхованию средств морского транспорта (в связи с тем, что на данный момент Общество не имеет обязательств по данному виду), а также 2 наиболее крупных убытка, один из которых произошел в 2017 году и остается неурегулированным, а второй произошел и оплачен в 2018 году, поскольку чувствительность к событиям подобного рода оценена в Модели 3.

Исходя из соображений материальности тестирование чувствительности для РРУУ не проводилось (составляет порядка 5% от резерва убытков).

4.8.2 Чувствительность результатов оценки будущих денежные потоки по суброгациям и регрессам к использованным методам, допущениям и предположениям

Исходя из соображений материальности тестирование чувствительности не проводится (будущие денежные потоки по суброгациям и регрессам составляют порядка 0,5% от резервов убытков).

4.8.3 Чувствительность результатов оценивания будущих денежных потоков в рамках проведения анализа адекватности страховых обязательств к использованным методам, допущениям и предположениям

Исходя из состава методов, использованных при оценке будущих денежных потоков в рамках проведения анализа адекватности страховых обязательств результат оценивания наиболее чувствителен к следующим предположениям:

- предположения о величине ожидаемой убыточности по портфелю договоров, действующих на отчетную дату
- предположения об уровне расходов на ведение дела, относящихся к сопровождению договоров, действующих на отчетную дату
- предположения об отсутствии или наличии крупных убытков, которые могут произойти по портфелю договоров, действующих на отчетную дату
- предположения об уровне инвестиционного дохода

Параметры, связанные с оценкой прочих доходов и расходов, отдельно не тестировались, поскольку их ожидаемая величина более, чем в 10 раз ниже ожидаемой величины выплат страхового возмещения, а значит чувствительность к ним на порядок ниже.

Следуя методике проведения анализа адекватности страховых обязательств, для оценки чувствительности будущих денежных потоков относительно перечисленных допущений были построены следующие модели:

Модель 1 (величина ожидаемой убыточности): моделировались колебания коэффициента ожидаемой убыточности по портфелю договоров, действующих на отчетную дату.

На значение коэффициента ожидаемой убыточности для оценки будущего денежного потока по выплате страхового возмещения, выбранного при проведении анализа адекватности страховых обязательств накладывался рост и снижение в 1,1 раза

Чувствительность к величине ожидаемой убыточности	Убыточность x 1/1,1	Дефицит или избыток РНП ("+" - дефицит; "-" - избыток)	Убыточность x 1,1
<i>тыс. руб</i>			
БРУТТО	-15804/ 37,5%	-42 167	15804/ -37,5%
НЕТТО	-15297/ 48,6%	-31 592	15297/ -48,6%

Модель 2 (уровень расходов на сопровождение): моделировались колебания уровня расходов на ведение дела, относящихся к сопровождению договоров, действующих на отчетную дату

В качестве возможных колебаний уровня расходов на сопровождение бизнеса были взяты максимальный и минимальный уровни, наблюдаемые за последние 5 лет. Уровни рассчитывались как отношение административных и общехозяйственных расходов за год, включая фонд оплаты труда (исключая косвенные расходы на урегулирование убытков), к заработной плате за год премии для 2014 – 2018 годы.

Чувствительность к уровню расходов на сопровождение	Минимум за 5 лет	Дефицит или избыток РНП ("+" - дефицит; "-" - избыток)	Максимум за 5 лет
---	------------------	--	-------------------

<i>тыс. руб</i>			
БРУТТО	-8748/ 20,3%	-42 167	10014/ -23,3%
НЕТТО	-8748/ 27,3%	-31 592	10014/ -31,3%

Модель 3 (крупные убытки): моделировались колебания величины денежного потока по страховому возмещению в зависимости от отсутствия или наличия крупных убытков, которые могут произойти по портфелю договоров, действующих на отчетную дату

В качестве возможного увеличения денежного потока для сценария, когда по портфелю действующих договоров возникнет крупный убыток, превышающий возможные средние колебания убыточности, была взята средняя сумма возмещения по 7-ми наиболее крупным страховым случаям за последние 5 лет.

Оценка снижения денежного потока для сценария, когда по портфелю действующих договоров не возникнет крупный убыток, была сделана следующим образом. В оценке будущих денежных потоков крупные убытки закладывались неявно при выборе коэффициента убыточности. Сценарий отсутствия крупных убытков означал бы, что из убыточности нужно исключить долю, заложенную в нее для покрытия среднего объема крупных убытков. Указанная доля была рассчитана как сумма 7-ми наиболее крупных убытков за последние 5 лет, деленная на заработанную премию по портфелю за последние 5 лет.

Чувствительность к крупным убыткам	Отсутствие крупных убытков	Дефицит или избыток РНП ("+" - дефицит; "-" - избыток)	Наличие 1-го крупного убытка
<i>тыс. руб</i>			
БРУТТО	-11554/ 27,6%	-42 167	24059/ -57,9%
НЕТТО	-7696/ 24,6%	-31 592	16025/ -50,3%

Модель 4 (инвестиционный доход): моделировались колебания будущего денежного дохода, связанного с инвестиционной деятельностью.

Чувствительность будущего денежного потока рассчитана в предположениях об изменении ключевой ставки Банка России на +/-1 п.п. (вместо 7,75% в модели оценки инвестиционного дохода установлены ставки 6,75% и 8,75%).

Чувствительность к ставке доходности	Изменение ставки доходности + 1 п.п.	Дефицит или избыток РНП ("+" - дефицит; "-" - избыток)	Изменение ставки доходности - 1 п.п.
<i>тыс. руб</i>			
БРУТТО	-1469/ 3,5%	-42 167	1469/ -3,5%
НЕТТО	-1398/ 4,6%	-31 592	1398/ -4,6%

4.9 СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ БЫЛО ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.

По сравнению с предыдущей датой 31.12.2017, в рамках процедуры обязательного актуарного оценивания методы, допущения и предположения претерпели следующие изменения:

- Выделена новая резервная группа «Зеленая карта» (см. 3.4), портфель по которой отсутствовал на 31.12.2018, по резервной группе осуществлен расчет страховых резервов
- По резервной группе «Личное страхование» изменены параметры метода расчета РНП: в части рисков «дорожное ведение» и «родовспоможение» ожидаемый период несения ответственности, в течение которого преимущественно возникают убытки по данным договорам, снижен с 70 дней с даты начала договора до 50 дней, 1-ый день договора выделен обособленно (см. 3.6.1)
- По резервной группе «Личное страхование» изменены исходные данные для применения триангуляционных методов оценки резерва убытков, а также выделены крупные убытки (см. 3.6.2.1)
- По резервной группе «Автострахование» в виду нехарактерного снижения числа убытков проведена оценка резерва убытков методом Борнхьюттера-Фергюссона (см. 3.6.2.4)
- По резервной группе «ОСГОП» сформирован резерв убытков по договорам прямого страхования, а также внесены корректировки в модифицированный метод цепной лестницы по договорам входящего перестрахования (см. 3.6.2.5)
- В анализ чувствительности включен раздел по тестированию на чувствительность результатов оценивания будущих денежных потоков в рамках проведения анализа адекватности страховых обязательств (см. 4.8.3)

5 ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.

5.1 ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ, В ТОМ ЧИСЛЕ С УЧЕТОМ СРОКОВ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ В СРАВНЕНИИ С ОЖИДАЕМЫМИ СРОКАМИ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Учитывая случайную природу обязательств, используемый принцип наилучшей оценки для резервов убытков, а также риски, которым подвержены активы и обязательства, имеющиеся у Общества на 31.12.2018, отраженное в отчетности превышение активов над обязательствами представляет собой средний реалистичный сценарий движения соответствующих будущих денежных потоков.

Однако учитывая объём соответствующего превышения ожидаемых денежных потоков от активов над обязательствами по срокам исполнения и реализации нарастающим итогом, актуарий делает вывод, что Общество по состоянию на отчетную дату обеспечивает уровень активов, необходимый для того, чтобы с высокой вероятностью выполнить свои страховые обязательства, возникшие на отчетную дату 31.12.2018.

5.2 ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Страховые обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципа наилучшей оценки. В части страховых обязательств по произошедшим убыткам проверка адекватности страховых обязательств показала отсутствие необходимости формирования резерва неистекшего риска.

Данный вывод является устойчивым к изменению предположений и допущений в рамках сценариев, сформированных при анализе чувствительности.

Таким образом, оценка величины обязательств является адекватной. При этом величины страховых резервов, отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества за 2018 год, совпадают с резервами, оцененными ответственным актуарием (с учетом отдельных замечаний, упомянутых в тексте).

5.3 ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Среди существенных событий, которые могут оказать влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания, можно выделить следующие:

- Заявление в 2019 году единичных крупных убытков по портфелю договоров корпоративного страхования (прежде всего по резервным группам «Страхование грузов и транспорта», а также «Спецриски»). В соответствии наблюдаемыми статистическими данными вероятность данного события невелика.
- Отказ в 2018 году в выплате страхового возмещения (или урегулирование в существенно меньшей сумме) по одному или двум наиболее крупным зарезервированным на 31.12.2018 убыткам (прежде всего по резервной группе «Страхование грузов и транспорта»). В этом случае резерв убытков может оказаться в существенной степени избыточным.
- Реализация негативных событий в сегменте ОСАГО: переоценка резервов убытков вследствие значительного роста среднего убытка из-за изменений единой методики, роста частоты убытков ввиду мошеннических действий, заявления ряда крупных убытков по жизни и здоровью.
- Реализация сценария возникновения и урегулирования убытков по резервной группе Зеленая карта, приводящего к отклонению обязательств на 31.12.2018 от актуарной оценки резервов. Данное событие представляется достаточно

вероятным ввиду того, что фактические убытки в небольшом числе могут по сумме значительно отличаться от сформированного математического ожидания их совокупной величины. Однако влияния на Компанию в целом представляется ограниченным из-за наличия перестрахования и небольшого объема портфеля.

5.4 ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ

Риски неисполнения обязательств, соответствующих сформированным страховым резервам, могут быть связаны как с превышением обязательств над их актуарной оценкой, так и отсутствием доступных активов на момент необходимости исполнения обязательств.

Риски превышения обязательств над их оценкой могут быть вызваны факторами, оказывающими влияние на оценку резервов, перечисленными в п. 5.3.

В отношении перечисленных рисков ответственный актуарий рекомендует Обществу:

- Проводить регулярный анализ и оценки резервов, в том числе, с проведением ретроспективного анализа достаточности резервов и своевременного отражения в отчетности изменений оценок с учетом произошедших событий
- Сохранять текущую тарифную, андеррайтинговую и перестраховочную политику, как обеспечивающие положительный результат страховой деятельности. При этом с целью обеспечения финансовой устойчивости Общества продолжать углубленный мониторинг рентабельности страхового портфеля резервной группы ОСАГО, в том числе с учетом либерализации тарифов, изменения цен в единой методике определения ущерба, а также иных изменений законодательства и нормативной базы РСА, оказывающих влияние на финансовые результаты по соответствующей резервной группе по уже принятым обязательствам.
- Проводить регулярную актуализацию экспертных оценок крупных убытков, в том числе избегать консервативного/оптимистического подхода при оценивании
- При значительных изменениях в бизнес-процессах андеррайтинга и урегулирования убытков, а также в первичном бухгалтерском учете показателей, используемых в качестве исходных данных для формирования оценочных активов и обязательств, проводить коммуникации с актуариями и ответственными актуариями, производящими актуарное оценивание обязательств Общества для адекватного отражения изменений в оценках.

Ко второй категории рисков можно отнести риски, связанные с возникновением дефицита активов, необходимых для исполнения текущих обязательств.

- Риск несоответствия обязательствам, которые необходимо исполнить в определенный момент времени, величины активов, доступных в этот момент времени. Данный риск контролируется в соответствии с андеррайтинговой и инвестиционной политикой Общества с учетом сопоставления активов и обязательств по срокам, результатов оценок резервов и анализа чувствительности

резервов убытков. Специальные рекомендации ответственного актуария в отношении данного риска не требуются.

- Риск финансовых потерь в случае валютных колебаний из-за несоответствия активов и обязательств по валютам представляется не оказывающим существенного влияния на возможность исполнения Обществом своих обязательств из-за небольшой доли обязательств в иностранной валюте, наличия активов в иностранной валюте (превышающих валютные обязательства) и значительного превышения активов над страховыми обязательствами. Специальные рекомендации ответственного актуария в отношении данного риска не требуются.

5.5 РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ

По итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации за 2018 год Обществу рекомендовано:

- 1) Усилить контроль за своевременным отражением в бухгалтерском учете начислений долей перестраховщиков в убытках, а также начислений комиссионного вознаграждения.
- 2) Привести в соответствие с бухгалтерским учетом типовые проводки по безакцептным списаниям, проводки по отражению фактических расходов и резервооценочного обязательства, сформированного в отношении невозмещаемых расходов, которые несет Общество при прямом урегулировании убытков ОСАГО, а также формирование оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.
- 3) В части операций ОСОПО и ОСГОП: обеспечить одновременное начисление исходящей премии по договорам страхования, переданным в перестраховочный пул, Обеспечить корректное отражение в Журналах убытков и Журналах РЗУ, а также во внутренней системе информации о датах страхового случая по входящим из перестраховочного пула договорам страхования, наладить процесс формирования долей перестраховщиков в Журналах убытков и Журналах РЗУ по прямому портфелю ОС ОПО и ОС ГОП согласно условиям участия Общества в перестраховочном пуле НССО.
- 4) Проводить регулярный мониторинг портфеля ОСАГО, получаемого из систем распределения Единый Агент и Е-Гарант, с целью принятия своевременных мер по контролю доли участия в системах распределения.
- 5) Продолжить проработку вопроса увеличения точности оценки РЗУ на этапе заявления крупных убытков.
- 6) В части расходов, связанных с урегулированием страховых случаев обеспечить формирование Журналов расходов, связанных с урегулированием убытков, с реквизитами, аналогичными Журналу выплат страхового возмещения.

5.6 СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАВШИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.

Согласно актуарному заключению за 2017 год, Обществу на 2018 год было рекомендовано:

- 1) Внедрить обособленный учет расходов, связанных с урегулированием страховых случаев, заявленных Обществу в рамках процедуры прямого возмещения по ОСАГО, и расходов, связанных непосредственно с урегулированием убытков Общества.
- 2) Обеспечить учет указанных выше расходов в привязке к конкретным страховым событиям, заявленным Обществу, с возможностью формирования Журналов учета данных расходов с реквизитами, аналогичными Журналам учета убытков.
- 3) Обеспечить учет указанных выше расходов на отдельных счетах бухгалтерского учета согласно требованиям «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования на территории Российской Федерации».
- 4) Обеспечить бухгалтерский учет операций по отражению будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков согласно требованиям Положения Банка России N491-П
- 5) Обеспечить формирование Журналов расходов, связанных с урегулированием убытков, с реквизитами, аналогичными Журналу выплат страхового возмещения.
- 6) Повысить качество данных на счетах бухгалтерского учета в сравнении с данными первичного учета в страховой базе с целью устранения расхождений, зафиксированных в рамках контрольных процедур раздела 3.3.
- 7) Продолжить проработку вопроса увеличения точности оценки РЗУ на этапе заявления крупных убытков.

Рекомендация №4 выполнена полностью, рекомендации №1, 2 и 6 выполнены частично, работа по ним будет продолжена Обществом в 2019 году. Остальные рекомендации перенесены на 2019 год: работа по их выполнению велась в 2018 году и будет продолжена в 2019 году.

6 ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ

Актуарное заключение подготовлено по результатам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации согласно требованиям Статьи 3 Федерального закона от 02.11.2013 N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации".

Заказчиком проведения обязательного актуарного оценивания является страховая организация, объектом актуарного оценивания является деятельность страховой организации.

Актуарное заключение подготовлено для представления в Банк России в составе комплекта документов, предусмотренного пунктом 2.1 Указания Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»

Актуарное заключение составлено 28.02.2019.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1	Актuarное заключение	1
1.1	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	1
1.2	Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев	1
1.3	Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий	1
1.4	Основание осуществления актуарной деятельности	1
1.5	Данные об аттестации ответственного актуария	1
2	Сведения об организации	2
2.1	Полное наименование организации	2
2.2	Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.....	2
2.3	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	2
2.4	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	2
2.5	Место нахождения	2
2.6	Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности.....	2
3	Сведения об актуарном оценивании.	3
3.1	Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	3
3.2	Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных при проведении актуарного оценивания.....	3
3.3	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных	6
3.4	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам	8
3.5	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных при проведении актуарного оценивания	10
3.6	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств	10
3.6.1	Методы актуарного оценивания резерва незаработанной премии	10
3.6.2	Методы актуарного оценивания резервов убытков (искл. расходы на урегулирование)	12
3.6.3	Методы актуарного оценивания резервов расходов на урегулирование убытков (прямые расходы).....	29
3.6.4	Методы актуарного оценивания резервов расходов на урегулирование убытков (косвенные расходы)	29
3.6.5	Методы актуарного оценивания резервов – оценочных обязательств.....	30

3.7	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и условий договоров перестрахования	31
3.7.1	Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии.....	32
3.7.2	Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве убытков	33
3.8	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	34
3.9	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов	36
3.10	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них	37
3.11	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных при определении стоимости активов организации	38
4	Результаты актуарного оценивания.	41
4.1	Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, их изменения в отчетном периоде.	41
4.2	Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них	43
4.3	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков	43
4.4	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	44
4.5	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов	44
4.6	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры	45
4.7	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.....	45
4.8	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям	47
4.8.1	Чувствительность результатов оценивания резервов убытков к использованным методам, допущениям и предположениям	47
4.8.2	Чувствительность результатов оценки будущих денежные потоки по суброгациям и регрессам к использованным методам, допущениям и предположениям ...	49
4.8.3	Чувствительность результатов оценивания будущих денежных потоков в рамках проведения анализа адекватности страховых обязательств к использованным методам, допущениям и предположениям	49

4.9	Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.	52
5	Иные сведения, выводы и рекомендации.	52
5.1	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.	52
5.2	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.	53
5.3	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.	53
5.4	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	54
5.5	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.	55
5.6	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.	56
6	Иные сведения.	56