

# **АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

по результатам актуарного оценивания деятельности

Общества с ограниченной ответственностью

«Сосьете Женераль Страхование»

по состоянию на 31.12.2015 года

**Москва 2016**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

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

<b>4.5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ЗАРАБОТАННЫХ ПРЕМИЙ И СОСТОЯВШИХСЯ УБЫТКАХ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ ЗА ОТЧЕТНЫЙ И ПРЕДШЕСТВУЮЩИЙ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ.....</b>	<b>9</b>
<b>4.6. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, С УКАЗАНИЕМ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ .....</b>	<b>9</b>
<b>4.7. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ.....</b>	<b>11</b>
<b>4.8. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ .....</b>	<b>12</b>
<b>4.9. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ..</b>	<b>12</b>
<b>5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....</b>	<b>12</b>
<b>5.1. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА С РАСШИФРОВКОЙ СОСТАВА РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ, ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ .....</b>	<b>12</b>
<b>5.2. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА С ОПИСАНИЕМ ПРОЦЕДУР И МЕТОДОВ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРКИ. АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩИМ ПЕРИОДОМ.....</b>	<b>13</b>
<b>5.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗ ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ.....</b>	<b>14</b>
<b>5.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ К ИСПОЛЬЗОВАННЫМ МЕТОДАМ, ДОПУЩЕНИЯМ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯМ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДШЕСТВУЮЩИМ ПЕРИОДОМ</b>	<b>17</b>
<b>5.5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.....</b>	<b>17</b>
<b>5.6. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА .....</b>	<b>18</b>

<b>5.7. СВЕДЕНИЯ ОБ ОЦЕНКЕ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ, БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ, РЕГРЕССАМ, ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ, А ТАКЖЕ ОБ ОЦЕНКЕ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА В ОТНОШЕНИИ ГРУППЫ.....</b>	<b>18</b>
<b>5.8. СВЕДЕНИЯ О ВЛИЯНИИ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ОРГАНИЗАЦИИ.....</b>	<b>18</b>
<b>6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....</b>	<b>18</b>
<b>6.1. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОЦЕНКИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА, В ТОМ ЧИСЛЕ С УЧЕТОМ СРОКОВ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ В СРАВНЕНИИ С ОЖИДАЕМЫМИ СРОКАМИ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....</b>	<b>18</b>
<b>6.2. ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ.....</b>	<b>19</b>
<b>6.3. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОЙ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ОРГАНИЗАЦИИ, ОПРЕДЕЛЯЕМОЙ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО КАК ГРУППА.....</b>	<b>20</b>
<b>6.4. ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....</b>	<b>20</b>
<b>6.5. РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ.....</b>	<b>20</b>
<b>6.6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.....</b>	<b>20</b>

## **1. Общие сведения**

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

31 декабря 2015 года.

### **1.2. Дата составления актуарного заключения**

15 апреля 2016 года.

### **1.3. Цель составления актуарного заключения**

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

## **2. Сведения об ответственном актуарии**

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

Шепарнев Николай Валерьевич.

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

№ 74.

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

Ассоциация гильдия актуариев.

## **3. Сведения об организации**

### **3.1. Полное наименование организации**

Общество с ограниченной ответственностью «Сосьете Женераль Страхование».

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

№ 1580.

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

7709927260.

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

1137746337783.

### **3.5. Место нахождения**

105064, Российская Федерация, г. Москва, ул. Земляной Вал, 9.

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

Лицензии на осуществление страхования: С № 1580 77 выдана 23 мая 2013 года.

## **4. Сведения об актуарном оценивании**

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с:

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

Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.12.2016 года № 06-51/1016)

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

Перечень данных, которые были использованы при проведении актуарного оценивания:

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

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

Журнал расчета резерва незаработанной премии (регистр РНП) и доля перестраховщиков в РНП на 31.12.2015 (первичная информация по договорам страхования);

Журнал заявленных неурегулированных убытков (регистр РЗУ) и доля перестраховщиков в РЗУ на 31.12.2015 (первичная информация по договорам страхования);

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

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

Журнал договоров по исходящему перестрахованию (номер договора, срок действия договора, премию, переданную на перестрахование, комиссию перестраховщика, вид договора перестрахования);

Краткое описание программ перестрахования;

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

Информация о косвенных расходах на сопровождение договоров;

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

Расчет резерва сомнительных долгов.

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

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

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

Таблица 4.1

Анализ полноты данных по страховой премии, тыс. руб.

Источник	2013	2014	2015
Журнал договоров	812 187	1 170 291	705 565
Статистическая отчетность (форма № 1С)	810 386	1 176 792	721 534

Таблица 4.2

Анализ полноты данных по страховым выплатам, тыс. руб.

Источник	2013	2014	2015
Журнал убытков	33 140	60 689	99 473
Статистическая отчетность (форма № 1С)	33 538	61 551	98 027

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

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

Разбиение портфеля на резервные группы (линии бизнеса) производилось на основании принципа однородности и достаточности (репрезентативности) статистики по каждой резервной группе с учетом специфики страхуемого риска по различным продуктам. В результате было принято решение выделить следующие резервные группы:

«gar» – страхование финансовых рисков, связанных с утратой транспортного средства в результате хищения или полной гибели;

«mod» – страхование транспортных средств (каска);

«ра» – личное страхование от несчастных случаев и болезней, а также личное страхование туристов;

«property» – имущественное страхование, включающее страхование недвижимого имущества, а также мебели, одежды, личных вещей;

«unemployment» – страхование финансовых рисков, связанных с потерей работы.



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

Таблица 4.3

**Распределение начисленных страховых премий  
по договорам страхования**

Название линии бизнеса	2015		2014	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
gap	347 656	49.3	589 872	50.4
mod	72 133	10.2	299 584	25.6
pa	22 347	3.2	18 087	1.5
property	241 606	34.2	149 578	12.8
unemployment	21 823	3.1	113 169	9.7
<b>Итого</b>	<b>705 565</b>	<b>100.0</b>	<b>1 170 291</b>	<b>100.0</b>

Таблица 4.4

**Распределение страховых выплат по линиям бизнеса**

Название линии бизнеса	2015		2014	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
gap	13 653	13.7	12 949	21.3
mod	85 382	85.8	47 401	78.1
pa	17	0.0	142	0.2
property	380	0.4	102	0.2
unemployment	42	0.0	96	0.2
<b>Итого</b>	<b>99 473</b>	<b>100.0</b>	<b>60 689</b>	<b>100.00</b>

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

Утратил силу.

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

Перечень видов страховых резервов, которые формирует Организация:

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

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

#### *Методы оценки РНП*

При оценке РНП для каждой резервной группы был использован метод «pro rata temporis» на базе начисленной страховой брутто-премии.

#### *Методы оценки резервов убытков*

Для всех резервных групп, указанных в табл. 4.5, резерв убытков оценивался стандартными актуарными методами: Цепной лестницы, Борнхьюттера-Фергюссона, частоты и среднего убытка, простой убыточности.

Таблица 4.6

Методы расчета резервов убытка

<b>Резервная группа</b>	<b>Метод</b>
gap	Метод цепной лестницы на основе треугольника оплаченных убытков
mod	Метод частоты и среднего убытка на основе данных по оплаченным убыткам
pa	Метод Борнхьюттера-Фергюссона на основе треугольника понесенных убытков
property	Метод Борнхьюттера-Фергюссона на основе треугольника понесенных убытков
unemployment	Метод частоты с среднего убытка

По сегменту «gap» наилучшая оценка была получена методом Борнхьюттера-Фергюссона, построенным на данных по оплаченным убыткам. Выбор данного метода обусловлен тем, что в силу специфики продукта урегулирование (оплата) убытка происходит с большим временным лагом от даты наступления страхового случая. В то же время оценка построена на основании оплаченных убытков, поскольку данные по выплатам являются более точными по сравнению с данными по заявленным убыткам.

Выбор метода частоты с среднего убытка при оценке резерва убытков по сегменту «mod» обусловлен тем, что частота на протяжении длительного времени изменялась незначительно, в то время как средний убыток демонстрирует рост. Кроме того, данный подход позволяет учесть инфляцию, которая присуща страхованию транспортных средств.

Выбор метода Борнхьюттера-Фергюссона, базирующегося на треугольниках развития понесенных убытков, для сегментов «ра» и «property» обусловлен присутствием в РЗНУ нескольких крупных убытков, которые являются нетипичными для треугольника оплаченных убытков.

При оценке резерва по сегменту «unemployment» был использован метод частоты и среднего убытка. Выбор метода простой убыточности для оценки частоты наступления страхового случая обусловлен тем, что данный вид страхования относительно новый, а развитие убытков довольно длительное. С другой стороны, средний размер убытка меняется незначительно.

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

Перечень видов страховых резервов, которые формирует компания:

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

Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии по договорам облигаторного перестрахования была рассчитана в соответствии с условиями договоров перестрахования.

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

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

Объем поступлений по суброгациям и регрессам, а также поступлениям имущества и (или) его годных остатков, крайне незначителен и не оказывает влияние на оценку страховых резервов.

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

Компания не формирует отложенные аквизиционные расходы.

**5. Результаты актуарного оценивания**

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

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

Таблица 5.1

Результаты актуарных расчетов: страховые резервы, тыс. руб.

Резервная группа	Резерв убытков	в том числе:				РНП	РНР	СР
		РЗНУ	РПНУ	РРУУ	РР			
gap	40 465	22 286	17 581	600	0	364 685	0	405 152
mod	75 225	58 012	16 646	568	0	166 296	0	241 522
pa	1 429	1 277	143	10	0	2 467	0	3 898
property	15 373	14 344	513	518	0	76 976	0	92 351
unemployment	2 104	492	1 370	243	0	27 149	0	29 255
<b>Итого</b>	<b>134 595</b>	<b>96 412</b>	<b>36 253</b>	<b>1 940</b>	<b>0</b>	<b>637 573</b>	<b>0</b>	<b>772 178</b>

Таблица 5.2

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

Резервная группа	Наилучшая оценка	Нижняя оценка	Верхняя оценка
gap	40 465	25 839	41 808
mod	75 225	64 545	99 225
pa	1 429	1 412	1 487
property	15 373	14 743	22 788
unemployment	2 104	918	2 376
<b>Итого</b>	<b>134 595</b>	<b>107 458</b>	<b>167 684</b>

Таблица 5.3

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

Резервная группа	Резерв убытков	в том числе:				РНП	РНР	СР
		РЗНУ	РПНУ	РРУУ	РР			
gap	0	0	0	0	0	0	0	
mod	38 243	30 122	8 121	0	0	101 523	0	139 766
pa	0	0	0	0	0	149	0	149
property	2 766	2 677	89	0	0	5 407	0	8 173
unemployment	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>41 009</b>	<b>32 799</b>	<b>8 210</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>107 079</b>	<b>0</b>	<b>148 088</b>

В табл. 5.4 показаны изменения страховых резервов.

Таблица 5.4

Изменения страховых резервов в отчетном периоде, тыс. руб.

Отчетная дата	Страховые резервы		Доля перестраховщика в страховых резервах	
	Резерв убытков	РНП	Резерв убытков	РНП
31.12.2015	134 595	637 573	41 009	107 079
31.12.2014	90 580	754 365	26 505	115 999
<b>Изменение</b>	<b>44 015</b>	<b>-116 792</b>	<b>14 504</b>	<b>-8 820</b>

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

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

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

$$РНР = РНП \cdot \max \left[ (КУ \times (1 + КПУ) + КРС - 1); 0 \right]$$

где:

РНР – резерв неистекшего риска;

РНП – резерв незаработанной премии;

ОАР – отложенные аквизиционные расходы;

КУ – прогнозный коэффициент убыточности (рассчитывается как отношение событий, произошедших в 2015 году, к премии, заработанной в 2015 году);

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

КРС – коэффициент расходов на сопровождение договоров страхования.

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

Таблица 5.5

Оценка необходимости резерва неистекшего риска

Резервная группа	РНП, тыс. руб.	КУ	КРУ	КРС	РНР
gap	364 685	9,1%	3,4%	1,7%	0
mod	166 296	57,0%	3,4%	1,7%	0
pa	2 467	7,0%	7,0%	1,7%	0
property	76 976	8,8%	117,5%	1,7%	0
unemployment	27 149	0,7%	17,8%	1,7%	0
<b>Итого</b>	<b>637 573</b>	<b>20,0%</b>	<b>10,8%</b>	<b>1,7%</b>	<b>0</b>

Расчеты показали, что сформированный РНП является адекватным для исполнения компанией своих обязательств, и формирования дополнительного резерва неистекшего риска не требуется.

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

В таблицах 5.6 – 5.11 представлены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков по резервным группам.

Таблица 5.6

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков  
(резервная группа: «гар»), тыс. руб.

	31.12.2013	31.12.2014
Резерв убытков (отчетная дата)*	19 476	31 353
Выплаты по состоянию на конец		
первого года	6 732	8 825
второго года	7 448	
Переоценка резерва на 31.12.2015	7 571	15 254
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	61,1	51,3

\* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 5.7

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков  
(резервная группа: «mod»), тыс. руб.

	31.12.2013	31.12.2014
Резерв убытков (отчетная дата)*	31 133	52 939
Выплаты по состоянию на конец		
первого года	15 141	33 788
второго года	16 202	
Переоценка резерва на 31.12.2014	17 615	45 663
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	43,4	13,7

\* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 5.8

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков  
(резервная группа: «ра»), тыс. руб.

	31.12.2013	31.12.2014
Резерв убытков (отчетная дата)*	1 789	1 204
Выплаты по состоянию на конец		
первого года	142	17
второго года	142	
Переоценка резерва на 31.12.2014	612	1 061
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	65,8	11,8

\* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 5.9

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (резервная группа: «property»), тыс. руб.

	31.12.2013	31.12.2014
Резерв убытков (отчетная дата)*	430	2 153
Выплаты по состоянию на конец		
первого года	0	34
второго года	0	
Переоценка резерва на 31.12.2014	431	1 138
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	-0,1	47,1

\* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 5.10

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (резервная группа: «unemployment»), тыс. руб.

	31.12.2013	31.12.2014
Резерв убытков (отчетная дата)*	2 375	2 930
Выплаты по состоянию на конец		
первого года	53	33
второго года	53	
Переоценка резерва на 31.12.2014	713	1 531
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	70,0	47,7

\* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 5.11

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (резервная группа: Итого)

	31.12.2013	31.12.2014
Резерв убытков (отчетная дата)*	55 203	90 579
Выплаты по состоянию на конец		
первого года	22 067	42 696
второго года	23 845	
Переоценка резерва на 31.12.2014	26 941	64 648
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	51,2	28,6

\* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ



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

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

допущение (1) – увеличение первого коэффициента развития на 10%;  
допущение (2) – уменьшение первого коэффициента развития на 10%;  
допущение (3) – увеличение выбранного коэффициента убыточности на 10%;

допущение (4) – снижение выбранного коэффициента убыточности на 10%.

Результаты теста на чувствительность приведены в табл.5.12.

Таблица 5.12  
Отличие от исходного значения резерва РПНУ, %

Резервная группа	Допущение			
	1	2	3	4
gap	0.02	-0.03	9.97	-9.97
mod	4.86	-4.86	-	-
pa	0.21	-0.26	0.31	-0.31
property	0.31	-0.38	0.34	-0.15
unemployment	-	-	7.36	-7.36
Итого	0.03	-0.03	0.03	-0.03

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

В связи с отсутствием достаточной статистики для оценки резерва поступлений по суброгации и регрессам, руководствуясь принципом разумной осмотрительности, было принято решение не формировать резерв поступлений по суброгации и регрессам.

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

Компания не формирует резерв отложенных аквизиционных расходов, а комиссия учтена при формировании резерва незаработанной премии.

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

Страховая организация не является группой.

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

Страховая организация не является группой.

### **6. Иные сведения, выводы и рекомендации**

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

Таблица 6.1

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

Показатель	Срочность до года	Срочность от года до трех лет	Срочность более трех лет	Не имеют срока погашения
Денежные средства и их эквиваленты	248 443	0	0	0
Депозиты в банках	581 861	103 609	112 588	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	202 533	0	0	0
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	10 575	0	0	0
Доля перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	58 009	40 799	966	0
Основные средства	2 190	2 720	91	0
Прочие активы	25 069	601	0	0
Обязательства (страховые резервы)	435 756	220 585	85 317	30 510
Резерв сомнительных долгов	4 323	0	0	0
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	82 902	0	0	0
Кредиторская задолженность по операциям, не относящимся к операциям страхования	49 049	0	0	0
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 года	556 649	483 794	512 121	481 611

\* Оценка из консолидированной финансовой отчетности организации, подготовленной в соответствии с МСФО на 31.12.2015

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

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

Таблица 6.2

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

Оценка компании из консолидированной финансовой отчетности по МСФО	Оценка, полученная в рамках обязательного актуарного оценивания		
	Нижняя граница	Наилучшая оценка	Верхняя граница
763 866	745 031	772 168	805 257

Вывод: Размер сформированных страховой компанией страховых резервов по МСФО является адекватным.

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

Страховая организация не является группой.

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

На размер будущих выплат по моторным видам страхования существенное влияние может оказать изменения макроэкономических показателей (инфляция, курс рубля и т.д.).

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

Необходимо провести инвентаризацию РЗНУ; особенно это актуально для событий, заявленных более двух лет до отчетной даты.

Необходимо ввести в учет, как по убыткам, так и по расходам, признак суда (судебного разбирательства) с целью пресечения возможного влияния негативных последствий.

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

Невысокий уровень убыточности по итогам деятельности в 2015 году можно расценить как выполнение рекомендаций, данных актуарием в предыдущем актуарном заключении.



Ответственный актуарий  
/ Шепарнев Н. В. /

Прошито, пронумеровано и скреплено  
печатью \_\_\_ лист \_\_\_

Stitched, numbered and sealed \_\_\_ pages

Ответственный  
актуарий



Шепарнев Н.В.

---

---