

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам актуарного оценивания деятельности

Общества с ограниченной ответственностью

«Сосьете Женераль Страхование»

по состоянию на 31.12.2016 года

Москва 2017

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	5
1.1. ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ	5
1.2. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ	5
1.3. ЦЕЛЬ СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....	5
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ.....	5
2.1. ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (ПРИ НАЛИЧИИ)	5
2.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ	5
2.3. НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ	5
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	5
3.1. ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	5
3.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА	5
3.3. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН).....	5
3.4. ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР (ОГРН)	5
3.5. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ.....	5
3.6. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ).....	6
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ.....	6
4.1. ПЕРЕЧЕНЬ ФЕДЕРАЛЬНЫХ СТАНДАРТОВ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ	6
4.2. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	6
4.3. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ	7
4.4. ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ.....	9
4.5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ЗАРАБОТАННЫХ ПРЕМИЙ И СОСТОЯВШИХСЯ УБЫТКАХ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ ЗА ОТЧЕТНЫЙ И ПРЕДШЕСТВУЮЩИЙ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ	10

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	10
4.7. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ.....	13
4.8. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.....	13
4.9. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ	13
5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	14
5.1. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА С РАСШИФРОВКОЙ СОСТАВА РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ, ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ	14
5.2. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА С ОПИСАНИЕМ ПРОЦЕДУР И МЕТОДОВ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРКИ. АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩИМ ПЕРИОДОМ.....	15
5.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗ ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ	16
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	18
5.5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ	19
5.6. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	19
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	19

5.8. СВЕДЕНИЯ О ВЛИЯНИИ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ОРГАНИЗАЦИИ	20
6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	20
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	20
6.2. ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ	21
6.3. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОЙ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ОРГАНИЗАЦИИ, ОПРЕДЕЛЯЕМОЙ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО КАК ГРУППА.....	21
6.4. ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	21
6.5. РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ	22
6.6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.....	22

1. Общие сведения

1.1. Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание

31 декабря 2016 года.

1.2. Дата составления актуарного заключения

14 апреля 2017 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)

Лицензия на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни № СЛ № 1580, выдана: 11/08/2015.

Лицензия на добровольное имущественное страхование № СИ № 1580, выдана: 11/08/2015.

4. Сведения об актуарном оценивании

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с:

Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (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 31.12.2016 (первичная информация по договорам страхования);

Журнал заявленных неурегулированных убытков (регистр РЗУ) и доля перестраховщиков в РЗУ на 31.12.2016;

Ретроспективный анализ (run-off анализ) резерва заявленных неурегулированных убытков на 31.12.2016 по состоянию на 31.03.2017;

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, предоставляемые в порядке надзора (форма № 8-страховщик, форма № 1С-страховщик);

Журнал договоров по исходящему перестрахованию (номер договора, срок действия договора, премия, переданная в перестрахование, комиссия перестраховщика, вид договора перестрахования);

Журнал по доле перестраховщиков в убытках;

Краткое описание программ перестрахования;

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

Информация о косвенных расходах на сопровождение договоров;

Информация 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	2016
Журнал договоров	807 892	1 152 670	705 565	878 061
Статистическая отчетность	810 386	1 176 792	721 534	849 225

Таблица 4.2

Анализ полноты данных по страховым выплатам, тыс. руб.

Источник	2013	2014	2015	2016
Журнал убытков	33 140	60 689	99 473	81 481
Статистическая отчетность	33 538	61 551	98 027	83 625

По имеющимся расхождениям от Компании были получены комментарии, что данные расхождения объясняются, главным образом, ошибками в статусах договоров в страховой базе и ошибочными начислениями выплат, по которым не было расшифровок и которые Компания не смогла полностью идентифицировать, чтобы исправить.

В результате проведенных проверок был сделан вывод о том, что несмотря на имеющиеся расхождения, журналы договоров и убытков, предоставленные страховой организацией, обладают нужной точностью и полнотой для проведения 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, мебели, одежды, личных вещей, а также страхование гражданской ответственности;

«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 линиям бизнеса

Название линии бизнеса	2016		2015	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
gar	382 654	43,6	347 656	49,3
mod	17 225	2,0	72 133	10,2
ра	36 988	4,2	22 347	3,2
property	403 394	45,9	241 606	34,2
unemployment	37 800	4,3	21 823	3,1
Итого	878 061	100.0	705 565	100.0

Распределение страховых выплат
по линиям бизнеса

Название линии бизнеса	2016		2015	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
gap	17 540	21,5	13 653	13,7
mod	59 875	73,5	85 382	85,84
pa	2 247	2,8	17	0,02
property	1 659	2,0	380	0,4
unemployment	161	0,2	42	0,04
Итого	81 481	100	99 473	100

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 предполагалось, что риск распределен равномерно в течение периода действия договора, поэтому для расчета РНП 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. Для расчетов использовались треугольники оплаченных убытков, треугольники заявленных (понесенных) убытков, треугольники количества убытков.

В ходе подготовки актуарного заключения был выявлен значительный рост резерва заявленных неурегулированных убытков. По информации, полученной от Компании, рост РЗНУ – это следствие проверки Центрального Банка, которая прошла в Компании летом. По результатам, Компании было выдано предписание скорректировать расчет РЗНУ – а именно, в случае, если о страховом случае заявлено, но размер заявленного убытка, подлежащего оплате страховщиком в соответствии с условиями договора, не установлен, принимать для расчета резерва максимально возможную величину убытка, не превышающую страховую сумму.

Тем самым, в частности для каско, РЗНУ в таких случаях сильно вырос – поскольку вместо средней величины убытка стала применяться страховая сумма по полису.

В течение 2016 года Компания согласовала новый подход, где в качестве оценки РЗНУ используется средний оплаченный убыток за предшествующие 12 месяцев. Однако, поскольку данная методология была согласована с ЦБ к применению только начиная с 2017 года, на отчетную дату 31.12.2016 РЗНУ формировалось с использованием прежней методологии.

В связи с вышеизложенным, при расчете резерва на 31.12.2016 в качестве значений заявленных неурегулированных убытков использовались величины этих убытков на 31.03.2017, а именно: если убыток из РЗНУ на 31.12.2016 был оплачен в течение первого квартала 2017 года, то в качестве оценки такого убытка бралась сумма к оплате; если же убыток из РЗНУ на 31.12.2016 не был урегулирован в течение первого квартала 2017 года, то в качестве оценки такого убытка бралась величина РЗНУ на 31.03.2017.

Методы расчета резервов убытка

Линия бизнеса	Метод
gar	Метод частоты и среднего убытка на основе данных по понесенным убыткам
mod	Метод Борнхюттера-Фергюссона на основе треугольника понесенных убытков
ра	Метод Борнхюттера-Фергюссона на основе треугольника понесенных убытков
property	Метод Борнхюттера-Фергюссона на основе треугольника понесенных убытков
unemployment	Метод частоты и среднего убытка на основе данных по оплаченным убыткам

По линии бизнеса «gar» наилучшая оценка была получена методом Борнхюттера-Фергюссона, построенном на данных по заявленным (понесенным) убыткам. Выбор данного метода обусловлен тем, что в силу специфики продукта урегулирование (оплата) убытка происходит с большим временным лагом от даты наступления страхового случая. Кроме того, в Компании по данной линии бизнеса сформирован существенный резерв заявленных неурегулированных убытков.

По линии бизнеса «mod» наилучшая оценка была получена методом Борнхюттера-Фергюссона по треугольникам развития понесенных убытков. Основная причина выбора данного метода – это значительный РЗНУ, который даже с учетом run-off на 31.03.2017 остается высоким. С учетом того, что и Компания, и регулятор считают сформированный РЗНУ адекватным, а анализ адекватности оценок РЗНУ, сформированных на предыдущие отчетные даты, не показывает его систематического завышения, то у актуария нет оснований не брать данный РЗНУ в расчет.

По линиям бизнеса «ра» и «property» наилучшая оценка получена методом Борнхюттера-Фергюссона, базирующегося на треугольниках развития понесенных убытков, поскольку для этих сегментов характерны единичные крупные убытки, в том числе и по старым периодам.

По линии бизнеса «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).

В соответствии со справкой о перестраховочной защите и политике ООО «Сосьете Женераль Страхование» на 31.12.2016 Компания имела три квотных облигаторных договора перестрахования, по которым осуществлялась передача договоров прямого страхования в перестрахование. Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии по договорам облигаторного перестрахования была рассчитана в соответствии с условиями этих договоров перестрахования.

Доля перестраховщика в резервах убытков для всех линий бизнеса, 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.

Линия бизнеса	Резерв убытков	в том числе:				РНП	РНР	СР
		РЗНУ	РПНУ	РРУУ	РР			
gap	47 797	26 597	19 296	1 904	0	314 386	0	362 183
mod	110 719	211 755	-107 718	6 682	0	75 156	0	185 875
pa	2 988	2 741	129	118	0	32 191	0	35 179
property	47 257	41 656	3 866	1 734	0	133 269	0	180 525
unemployment	1 397	534	808	56	0	20 846	0	22 243
Итого	210 158	283 283	-83 619	10 494	0	575 847	0	786 005

Таблица 5.2

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

Линия бизнеса	Наилучшая оценка	Нижняя оценка	Верхняя оценка
gap	47 797	27 016	57 941
mod	110 719	48 754	275 585
pa	2 988	2 736	3 376
property	47 257	45 079	48 102
unemployment	1 397	587	2 505
Итого	210 158	124 171	387 509

Таблица 5.3

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

Линия бизнеса	Резерв убытков	в том числе:			РНП	РНР	СР
		РУ	РРУУ	РР			
gap	0	0	0	0	0	0	
mod	50 266	50 266	0	0	0	50 266	
pa	1 659	1 659	0	0	15 200	16 859	
property	9 952	9 952	0	0	31 684	41 636	
unemployment	0	0	0	0	0	0	
Итого	61 877	61 877	0	0	46 884	108 762	

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
31.12.2016	210 158	575 847	61 877	46 884
31.12.2015	134 595	637 573	41 009	107 079
Изменение	75 563	-61 726	20 868	-60 195

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:

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

где:

РНР – резерв неистекшего риска;

РНП – резерв незаработанной премии;

ОАР – отложенные аквизиционные расходы;

КУ – прогнозный коэффициент убыточности (рассчитывается как отношение событий, произошедших в 2016 году, к премии, заработанной в 2016 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

Линия бизнеса	РНР, тыс. руб.	КУ	КРУ	КРС	РНР
gar	314 386	6,3%	4,1%	18,4%	0
mod	75 156	49,5%	7,7%	18,4%	0
pa	32 191	50,8%	4,1%	18,4%	0
property	133 269	12,8%	3,8%	18,4%	0
unemployment	20 846	0,6%	4,1%	18,4%	0
Итого	575 847	15,7%	5,6%	18,4%	0

Расчеты показали, что сформированный РНР 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
(линия бизнеса: «gar»), тыс. руб.

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Резерв убытков (отчетная дата)*	19 476	31 353	39 865
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	7 166	8 825	9 879
второго года	7 448	10 779	
третьего года	7 485		
Переоценка резерва на 31.12.2016	7 485	17 450	32 756
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	61,6	44,3	17,8

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков
(линия бизнеса: «mod»), тыс. руб.

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Резерв убытков (отчетная дата)*	31 133	52 939	74 656
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	15 474	33 788	30 607
второго года	16 202	37 048	
третьего года	16 693		
Переоценка резерва на 31.12.2016	21 346	63 313	87 279
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	31,4	-19,6	-16,9

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 5.8

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков
(линия бизнеса: «ра»), тыс. руб.

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Резерв убытков (отчетная дата)*	1 789	1 204	1 419
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	142	17	121
второго года	142	17	
третьего года	142		
Переоценка резерва на 31.12.2016	749	1 123	1 258
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	58,1	6,8	11,3

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 5.9

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков
(линия бизнеса: «property»), тыс. руб.

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Резерв убытков (отчетная дата)*	430	2 153	14 855
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	0	34	88
второго года	0	34	
третьего года	0		
Переоценка резерва на 31.12.2016	172	818	13 894
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	60,1	62,0	6,5

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

**Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков
(линия бизнеса: «unemployment»), тыс. руб.**

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Резерв убытков (отчетная дата)*	2 375	2 930	1 861
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	53	33	86
второго года	53	33	
третьего года	53		
Переоценка резерва на 31.12.2016	61	789	1 229
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	97,4	73,1	34,0

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 5.11

**Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков
(Итого)**

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Резерв убытков (отчетная дата)*	55 203	90 579	132 655
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	22 834	42 696	40 782
второго года	23 845	47 912	
третьего года	24 373		
Переоценка резерва на 31.12.2016	29 813	83 492	136 415
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	46,0	7,8	-2,8

* 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 коэффициента убыточности на 10%;
- допущение (4) – снижение коэффициента убыточности на 10%.

Результаты теста на чувствительность приведены в табл.5.12.

Таблица 5.12

Отличие от исходного значения резерва РПНУ, %

Линия бизнеса	Допущение			
	1	2	3	4
gap	4,2	-4,2	4,2	-4,2
mod	7,0	-8,6	9,7	-9,7
pa	8,2	-10,0	10,0	-10,0
property	-	-	6,0	-6,0
unemployment	3,2	-3,2	2,0	-2,0
Итого	4,9	-5,6	6,7	-6,7

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

Информация об активах (за исключением доли перестраховщиков в резервах) предоставлена руководством Компании. Актуарий не проверяет информацию об активах (за исключением доли перестраховщиков в резервах) и не несет ответственность за ее достоверность. Суммы и сроки исполнения страховых обязательств и доли перестраховщиков в резервах оценены в ходе проведения настоящего актуарного оценивания.

Таблица 6.1

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

Показатель	Срочность до года	Срочность от года до трех лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	183 151	0	183 151
Депозиты в банках	77 879	138 089	215 968
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	573 484	244 290	817 774
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	34 509	0	34 509
Доля перестраховщиков в страховых резервах	73 518	35 244	108 762
Прочие активы	36 335	3 710	40 045
Обязательства (страховые резервы)	489 170	296 835	786 005
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	70 729	52 316	123 045
Резерв сомнительных долгов	3 006	0	3 006
Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года	415 971	72 181	488 152

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
739 833	700 018	786 005	963 356

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

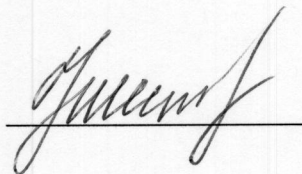
Провести подробный анализ убытков, входящих в состав РЗНУ на предмет адекватности их оценки.

Проработать алгоритм работы с убытками, которые находятся в составе РЗНУ более двух лет. В том числе предусмотреть механизм закрытия таких убытков в случае необходимости.

Проработать механизм фактического учета и отражения в отчетности расходов на урегулирование убытков с целью более обоснованного оценивания резерва расходов на урегулирование убытков.

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

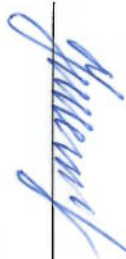
По неурегулированным убыткам с датой происшествия до 2014 года в Компании не произошло существенного уменьшения по сравнению с РЗНУ на 31.12.2015 г., что приводит к сложностям в понимании реальной ситуации с убыточностью. Компании повторно даны рекомендации по проведению инвентаризации РЗНУ.



Ответственный актуарий
/ Шепарнев Н. В. /

Всего пронумеровано и прошито
22 (Двадцать две) страницы

Ответственный актуарий



Шепарнев Н.В.