

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам актуарного оценивания деятельности

Общества с ограниченной ответственностью

«Сосьете Женераль Страхование»

по состоянию на 31.12.2019 года

Москва 2020

СОДЕРЖАНИЕ

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ.....	5
ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.....	5
ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ	5
ЦЕЛЬ СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ	5
1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ.....	5
1.1. ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (ПРИ НАЛИЧИИ).....	5
1.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ	5
1.3. НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ	5
1.4. ОСНОВАНИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	5
1.5. ДАННЫЕ ОБ АТТЕСТАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ.	5
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.....	6
2.1. ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	6
2.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА	6
2.3. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН).....	6
2.4. ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР (ОГРН)	6
2.5. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ.....	6
2.6. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ).....	6
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ.....	6
3.1. ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ И ИНЫХ АКТОВ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ	6
3.2. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	7
3.3. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ	8

3.4. ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ.....	9
3.5. СВЕДЕНИЯ И ОБОСНОВАНИЯ ВЫБОРА ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	10
3.6. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	10
3.7. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ.....	13
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.....	14
3.9. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ	14
3.10. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ПРОЦЕДУР И МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ.....	14
3.11. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ	15
4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	15
4.1. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОИЗВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ, С РАСШИФРОВКОЙ СОСТАВА РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ, ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ.....	15
4.2. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОИЗВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.....	16
4.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ	17
4.4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ	19
4.5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	20
4.6. РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ С УКАЗАНИЕМ ИХ СТРУКТУРЫ.....	20

4.7. РЕЗУЛЬТАТЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ И ОЖИДАЕМЫХ СРОКОВ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	21
4.8. 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	22
5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	23
5.1. 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	23
5.2. ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	23
5.3. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ	23
5.4. ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	23
5.5. РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ	24
5.6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.....	24

Общие сведения

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание

31 декабря 2019 года.

Дата составления актуарного заключения

21 февраля 2020 года.

Цель составления актуарного заключения

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

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)

Шепарнев Николай Валерьевич.

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

№ 74.

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

Ассоциация гильдия актуариев.

1.4. Основания осуществления актуарной деятельности

Договор о проведении актуарного оценивания № 170220 от 17.02.2020 г.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.

Решение Банка России от 21.04.2015 № РБ-52-2/618 о внесении в единый реестр ответственных актуариев.

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование организации

Общество с ограниченной ответственностью «Сосвете Женераль Страхование».

2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела

№ 1580.

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

7709927260.

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

1137746337783.

2.5. Место нахождения

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

2.6. 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: 09.06.2018.

Лицензия на добровольное имущественное страхование № СИ № 1580, выдана: 09.06.2018.

3. Сведения об актуарном оценивании

3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, 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 года № 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);

Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 13.02.2018, протокол № САДП-16, согласованный Банком России 21.05.2018 года № 06-52-4/3659);

Указанием ЦБ РФ 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».

3.2. 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, сегмент (продукт, линия бизнеса), начисленную премию, даты начала, окончания и т.д.;

Журнал убытков, включая номер договора, сегмент (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 31.12.2019 (первичная информация по договорам страхования);

Журнал заявленных неурегулированных убытков (регистр РЗУ) и доля перестраховщиков в РЗУ на 31.03.2019, 30.06.2019, 30.09.2019, 31.12.2019;

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 статистической отчетности, предоставляемые в порядке надзора;

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;

Описание программ перестрахования (справка о перестраховочной защите и политике ООО «Сосьете Женераль Страхование»);

Информация о прямых и косвенных расходах на урегулирование убытков;

Информация о косвенных расходах на сопровождение договоров;

Информация о величине неразнесенного инкассо;

Расчет резерва сомнительных долгов.

3.3. 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 Компанией, полностью лежит на Компании.

Первичные данные, полученные от страховой компании, проходили проверку на полноту, корректность, внутреннюю согласованность и на соответствие данным бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой Компании. Было проведено сравнение премий, выплат, РНП, РЗУ. Кроме того, предоставленные данные были проверены на непротиворечивость: дата происшествия страхового случая должна лежать внутри периода действия договора; дата происшествия не позднее даты заявления, а дата заявления не позднее даты оплаты убытка (если убыток оплачен).

В результате проведенных проверок был сделан вывод о том, что предоставленные Компанией данные являются полными, непротиворечивыми и достоверными, согласуются с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью, т.е. являются достаточными для выполнения задач подготовки актуарного заключения.

В табл. 3.1 приведен сравнительный анализ показателей страховых выплат по договорам страхования, рассчитанных на основании первичных данных со значениями этих показателей, взятыми из форм статистической отчетности.

Таблица 3.1

Анализ полноты данных по страховым выплатам, тыс. руб.

Источник	2015	2016	2017	2018	2019
Журнал убытков	99 473	81 481	46 063	33 011	39 545
Отчетность	98 027	83 625	46 063	33 011	39 545

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

3.4. 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:

«гар» – 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. 3.2 показано распределение страховых выплат по линиям бизнеса.

Распределение страховых выплат
по линиям бизнеса

Название линии бизнеса	2019		2018	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
gap	15 756	39.8	11 470	34.7
mod	3 782	9.6	9 689	29.3
pa	10 168	25.7	7 521	22.8
property	9 750	24.7	4 309	13.1
unemployment	89	0.2	22	0.1
Итого	39 545	100	33 011	100

3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания

Подробное раскрытие данного пункта произведено в п.3.6.

3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания

Перечень видов страховых резервов, которые формирует Компания:

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

Общие принципы формирования 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 базовой премии (начисленной страховой брутто-премии за вычетом комиссионного вознаграждения).

Методы оценки резервов убытков

Для всех резервных групп, указанных в табл. 3.3, 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.

Таблица 3.3

Методы расчета резервов убытка

Линия бизнеса	Метод
gap	Метод Борнхьюттера-Фергюссона на основе треугольника понесенных убытков
mod	Метод Борнхьюттера-Фергюссона на основе треугольника понесенных убытков
pa	Метод Борнхьюттера-Фергюссона на основе треугольника понесенных убытков
property	Метод Борнхьюттера-Фергюссона на основе треугольника понесенных убытков
unemployment	Метод Борнхьюттера-Фергюссона на основе треугольника понесенных убытков

Наилучшая оценка была построена на квартальных треугольниках понесенных убытков, что объясняется необходимостью учесть, как крупные убытки, так и убытки, произошедшие более двух лет назад и находящиеся в составе РЗУ. По сравнению с предшествующим периодом не произошло изменения используемых методов.

По линии бизнеса «gap» наилучшая оценка была получена методом Борнхьюттера-Фергюссона, построенным 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. Коэффициенты развития были оценены как среднее арифметическое за последние четыре квартала. Убыточность для прогноза была взята на уровне 2017 года.

По линии бизнеса «mod» наилучшая оценка была получена методом Борнхьюттера-Фергюссона по треугольникам развития понесенных убытков. Основная причина выбора данного метода – это значительный объем неурегулированных убытков в РЗУ. Коэффициенты развития были оценены как среднее арифметическое коэффициентов, наблюдавшихся в

течение последнего года, без учета экстремальных значений (минимального и максимального). Убыточность для прогноза была взята на уровне 2018 года.

По линии бизнеса «ра» наилучшая оценка была получена методом Борнхьюттера-Фергюссона, построенным на данных по заявленным (понесенным) убыткам. Основная причина выбора данного метода – это наличие единичных крупных убытков в составе РЗНУ, которые характерны для данной линии бизнеса и могут оплачиваться со значительным временным лагом. Коэффициенты развития были оценены как среднее арифметическое за последние восемь кварталов. Прогнозная убыточность взята на уровне 2018 года.

По линии бизнеса «property» наилучшая оценка была получена методом Борнхьюттера-Фергюссона по треугольникам развития понесенных убытков. Основная причина выбора данного метода – это наличие крупных неурегулированных убытков в составе РЗНУ, характерных для данной линии бизнеса, однако не наблюдавшихся в выплатах за последние несколько лет. Первый коэффициент развития был оценен как среднее арифметическое из коэффициентов развития, наблюдавшихся в течение последнего года, без учета максимального; остальные коэффициенты оценены методом цепной лестницы. Прогнозная убыточность взята на уровне 2017 года, поскольку на основании треугольника понесенных убытков можно предположить, что развитие заявленных убытков по указанному периоду уже закончилось.

По линии бизнеса «unemployment» наилучшая оценка была получена методом Борнхьюттера-Фергюссона, построенным на данных по заявленным (понесенным) убыткам, поскольку треугольник оплаченных убытков очень нестабильный из-за небольшого количества выплат. Первый коэффициент развития был оценен как среднее арифметическое из последних восьми значений, остальные коэффициенты развития были оценены как среднее арифметическое наблюдавшихся коэффициентов без учета экстремальных значений (минимального и максимального). Поскольку в последнее время наблюдается небольшой рост в убыточности, то в качестве прогнозного значения была взята убыточность на уровне 2018 года.

Методы оценки РЗУ

Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям в соответствии с внутренними документами Компании (Порядок оценки размера заявленного убытка).

Методы оценки РРУУ

При расчете резерва расходов на урегулирование убытков была рассчитана доля расходов на урегулирование убытков, понесенных в 2019 году, к выплатам, произведенным в этом же году. Далее полученный процент был умножен на величину резерва убытков, в результате чего был получен РРУУ.

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах

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 31.12.2019 в Компании действовали квотные облигаторные договоры перестрахования, по которым осуществлялась передача договоров прямого страхования в перестрахование.

Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии по договорам квотного облигаторного перестрахования была рассчитана в соответствии с условиями этих договоров перестрахования по каждому прямому договору страхования, подпадающему под перестраховочную защиту.

Доля перестраховщика в резерве убытков для всех линий бизнеса, указанных в п. 3.4, была оценена пропорционально доле перестраховщика в понесенных убытках. Применение методов основанных на треугольниках убытков ограничено объемом имеющихся статистических данных.

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

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.

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

В связи с тем, что Компания производит расчет РНП от базовой премии, Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) не формируются.

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

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

Резерв неистекшего риска (РНР) создаётся тогда, когда сумма незаработанных премий недостаточна для урегулирования убытков и покрытия расходов, которые могут возникнуть после завершения финансового года. Для оценки РНР используется прошлый опыт и прогнозы в отношении общего уровня убыточности и уровня расходов на обслуживание существующего портфеля.

3.11. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов

Сведения о составе, структуре и величине остальных активов, а также об их сроках погашения предоставлены Компанией. Актуарий выборочно проверяет наиболее значимые составляющие активов с учетом имеющихся у него знаний. При этом Актуарием компании было подтверждено, что оценка доли перестраховщиков в резервах была произведена в соответствии с Федеральными стандартами актуарной деятельности.

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую произведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде

В табл. 4.1 – 4.3 приведены результаты расчета страховых резервов.

Таблица 4.1

Результаты актуарных расчетов: страховые резервы, тыс. руб.

Линия бизнеса	Резерв убытков	в том числе:				РНП	РНР
		РЗНУ	РПНУ	РРУУ	РР		
gap	28 891	18 271	4 800	5 820	0	464 597	0
mod	21 202	16 338	593	4 271	0	7 939	0
pa	11 767	7 362	2 035	2 370	0	56 888	0
property	72 116	56 386	1 203	14 527	0	125 608	0
unemployment	1 657	855	468	334	0	17 396	0
Итого	135 633	99 212	9 099	27 322	0	672 428	0

Таблица 4.2

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

Линия бизнеса	Нижняя оценка	Наилучшая оценка	Верхняя оценка	Оценка Компании
gap	23 824	28 891	31 669	30 344
mod	11 952	21 202	21 764	20 084
pa	9 969	11 767	13 440	11 971
property	70 850	72 116	126 367	102 906
unemployment	878	1 657	3 176	1 190
Итого	117 473	135 633	196 416	166 495

Таблица 4.3

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

Линия бизнеса	Резерв убытков	в том числе:			РНП	РНР
		РЗНУ	РПНУ	РРУУ		
gar	0	0	0	0	0	0
mod	6 864	6 597	267	0	2 239	0
pa	6 528	5 177	1 351	0	30 561	0
property	18 956	18 644	312	0	10 916	0
unemployment	0	0	0	0	0	0
Итого	32 348	30 418	1 930	0	43 716	0

В табл. 4.4 показаны изменения страховых резервов.

Таблица 4.4

Изменения страховых резервов в отчетном периоде, тыс. руб.

Отчетная дата	Страховые резервы		Доля перестраховщика в страховых резервах	
	Резерв убытков	РНП	Резерв убытков	РНП
31.12.2019	135 633	672 428	32 348	43 716
31.12.2018	189 164	676 069	44 901	33 293
Изменение	-53 531	-3 641	-12 553	10 423

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

С учетом того, что резерв убытков формируется исходя из принципа наилучшей оценки, а из таблицы 4.2 явно следует, что оценка обязательств компании по истекшему риску попадает в интервал наилучших оценок, полученных в рамках проведения обязательного актуарного оценивания, следовательно, оценка Компании является адекватной.

Для проверки адекватности неистекшего риска был произведен расчет резерва неистекшего риска (РНР). В рамках проверки адекватности обязательств рассматривалось сравнение величины резерва незаработанной премии с будущими денежными потоками, обусловленными договорами страхования.

Оценка денежных потоков, связанных со страховыми выплатами по будущим убыткам по действующему портфелю договоров страхования, была получена путем умножения величины незаработанной премии на прогнозную величину убыточности по той части полисов, которые продолжат действовать после 31.12.2019 г. Прогноз убыточности был построен по убыткам, произошедшим в 2019 году.

Оценка денежных потоков, связанных с административно-хозяйственными расходами, была получена путем умножения величины незаработанной премии на прогнозный коэффициент расходов, оцененный на основании фактических расходов Компании, понесенных в 2019 г.

В ходе проведенного анализа было установлено, что в связи с превышением величины оценок ожидаемых будущих доходов над расходами, нет необходимости формировать РНР на 31.12.2019 г., а также сделан вывод об адекватности сформированного резерва незаработанной премии.

4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков

В таблицах 4.5 – 4.10 представлены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков по резервным группам.

Таблица 4.5

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

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Резерв убытков (отчетная дата)*	30 483	40 059	37 110
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	6 615	5 399	8 282
второго года	6 779	5 883	
третьего года	6 814		
Переоценка резерва на 31.12.2019	8 620	12 378	19 274
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	71.7	69.1	48.1

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.6

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

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Резерв убытков (отчетная дата)*	92 300	76 735	36 938
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	20 474	6 742	3 637
второго года	21 995	7 985	
третьего года	22 328		
Переоценка резерва на 31.12.2019	24 256	19 800	18 143
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	73.7	74.2	50.9

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.7

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

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Резерв убытков (отчетная дата)*	8 275	13 513	13 879
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	782	2 478	3 650
второго года	907	2 601	
третьего года	907		
Переоценка резерва на 31.12.2019	907	3 851	6 274
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	89.0	71.5	54.8

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.8

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

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Резерв убытков (отчетная дата)*	43 788	85 935	114 630
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	659	766	1 652
второго года	659	888	
третьего года	659		
Переоценка резерва на 31.12.2019	659	26 534	37 260
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	98.5	69.1	67.5

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

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

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Резерв убытков (отчетная дата)*	613	804	1 016
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	64	22	55
второго года	64	78	
третьего года	119		
Переоценка резерва на 31.12.2019	119	151	705
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	80.5	81.3	30.6

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.10

**Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков
(итого по всем линиям бизнеса), тыс. руб.**

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Резерв убытков (отчетная дата)*	175 459	217 047	203 573
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	28 594	15 408	17 276
второго года	30 404	17 435	
третьего года	30 827		
Переоценка резерва на 31.12.2019	34 562	62 713	81 655
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	80.3	71.1	59.9

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и 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.

4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода

Компания не формирует отложенные аквизиционные расходы.

4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры

Таблица 4.11

Наименование показателя	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	147 804
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	182 392
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 247 695
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	107 932
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	600
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	76 064
Итого активов	1 762 487

Основным источником информации о стоимости активов Компании являлись примечание к бухгалтерской отчетности 62.17 и форма 0420154 «Отчет о составе и структуре активов за Декабрь 2019 г.».

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования приведена с учетом резерва под обесценение.

Денежные средства и их эквиваленты состоят из денежных средств на банковских счетах. Данные формы 0420154 были проверены сопоставлением с данными справок об остатках на счетах по состоянию на 31.12.2019 г. Для целей проведения обязательного актуарного оценивания была взята полная стоимость указанного актива.

В части финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, была проведена выборочная проверка котировок ценных бумаг на сайте «Московской биржи» (<https://www.moex.com>). Для целей проведения обязательного актуарного оценивания была взята полная стоимость указанного актива.

4.7. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств

В таблице 4.12 приведено сравнение оценки величины активов Компании с оценкой обязательств Компании. При этом, в соответствии с п.4.2, оценка страховых резервов компании является адекватной.

Таблица 4.12
Сравнение активов и обязательств

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	147 804	-	-	147 804
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	113 060	69 332	182 392
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	248 900	998 795	1 247 695
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	107 932	-	-	107 932
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	600	-	-	600
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	24 062	37 984	14 018	76 064
Итого активов	280 398	399 944	1 082 145	1 762 487
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	180 181	153 272	-	333 453
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	129 099	286 637	392 324	808 060
Итого обязательств	309 280	439 909	392 324	1 141 513
Накопленный разрыв ликвидности	-28 882	-68 847	620 974	620 974

Таблица 4.13
Сравнение денежных потоков от реализации активов и денежных потоков, обусловленных обязательствами на отчетную дату

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	147 804	-	-	147 804
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	113 060	69 332	182 392
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	248 900	998 795	1 247 695
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	107 932	-	-	107 932
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	600	-	-	600
Доля перестраховщиков в будущих выплатах по страхованию иному, чем страхование жизни	21 707	27 339	9 032	58 078
Итого активов	278 043	389 299	1 077 159	1 744 501
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	180 181	153 272	-	333 453
Будущие выплаты по страхованию иному, чем страхование жизни	83 352	104 122	95 515	282 989
Итого обязательств	263 533	257 394	95 515	616 442
Накопленный разрыв ликвидности	14 510	146 415	1 128 059	1 128 059

В соответствии с данными, приведенными в таблице 4.12, оценка суммарной величины активов превышает оценку суммарной величины обязательств. Однако следует отметить имеющийся разрыв ликвидности по срокам «до одного года» и возникающую в результате этого рассогласованность по срокам погашения активов и обязательств. Вместе с тем необходимо отметить, что наблюдаемый разрыв ликвидности возникает вследствие того, что в приведенной таблице по срокам погашения распределен именно РНП, а не будущие денежные потоки, обусловленные договорами, действующими на отчетную дату. В соответствии с данными, приведенными в таблице 4.13, оценка денежных потоков от реализации активов превышает оценку величины денежных потоков, обусловленных обязательствами, рассчитанными на 31.12.2019 г. Полученные результаты объясняются тем, что РНП рассчитан не по наилучшей оценке, и в процессе «погашения» РНП будут происходить не только выплаты по убыткам и расходам на урегулирование убытков и сопровождение договоров, но и получение прибыли по мере «зарабатывания» резерва незаработанной премии.

4.8. 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 РПНУ 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. 4.14.

Таблица 4.14
Отличие от исходного значения РПНУ, %

Линия бизнеса	Допущение 1	Допущение 2	Допущение 3	Допущение 4
gap	6.8	-8.3	9.7	-9.7
mod	8.4	-10.2	7.4	-7.4
pa	18.9	-23.0	9.9	-9.9
property	43.3	-52.9	9.7	-9.7
unemployment	0.2	-0.2	8.4	-8.4
Итого	14.1	-17.2	9.5	-9.5

Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений изложены в п.3.6.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации

5.1. 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

Представленная в п. 4.7 таблица показывает превышение величины активов над обязательствами в размере оценок данных величин, сделанных по состоянию на 31.12.2019 г. Учитывая случайную природу страховых обязательств, а также риски, которым подвержены активы, отраженное в отчетности превышение активов над обязательствами представляет собой средний реалистичный сценарий движения соответствующих будущих денежных потоков.

5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств

Анализ показал адекватность сформированных Компанией страховых резервов обязательствам Компании, обусловленным исполнением договоров страхования.

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

В связи с наблюдающейся рассогласованностью активов и обязательств по срокам погашения, может возникнуть необходимость реализации активов по более низкой стоимости, что может привести к ухудшению финансового результата. Для снижения описанного риска следует привести активы в соответствие со сроками погашения обязательств.

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

Основная часть резерва убытков составляет резерв заявленных неурегулированных убытков. Компания внедрила регламент работы с заявленными убытками и ведет мониторинг РЗНУ. В случае существенного высвобождения РЗНУ по причине отказов, величина резервов может существенно уменьшиться.

Существенную часть бизнеса Компании составляет портфель договоров ипотечного страхования, для которого характерно появление редких крупных убытков. Заявление или отказ даже по одному подобному убытку может существенно повлиять на полученные в результате актуарных расчетов резервы.

5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

Рекомендуется привести активы по срокам погашения в соответствие с обязательствами. Например, можно выбрать иной вид активов со сроками погашения менее года.

По мере доработки страховой системы внедрить полноценный механизм мониторинга страховых продуктов, в том числе и портфеля ипотечного страхования. Разработать и внедрить оценку прибыльности договоров ипотечного страхования в разрезах половозрастной структуры портфеля и других имеющихся аналитик.

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

В Компании проводится регулярный мониторинг убыточности в рамках ежеквартальной оценки резервов, однако на момент составления актуарного заключения полноценный механизм мониторинга не внедрен.



Ответственный актуарий
/ Шепарнев Н. В. /

Всего пронумеровано и
прошнуровано 24 (Двадцать
четыре) страницы

Ответственный актуарий


Шепарнев Н.В.