

# **АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

по результатам актуарного оценивания деятельности

Общества с ограниченной ответственностью

«Сосьете Женераль Страхование»

по состоянию на 31.12.2017 года

**Москва 2018**

# 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 .....	9
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.....	12
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.....	13
3.9. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ .....	13
3.10. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДЛОЖЕНИЙ, ПРОЦЕДУР И МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ.....	13
3.11. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ .....	13
4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	14
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.....	14
4.2. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОИЗВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.....	15
4.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ .....	16
4.4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ .....	18
4.5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА .....	18
4.6. РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ С УКАЗАНИЕМ ИХ СТРУКТУРЫ.....	18

<b>4.7. РЕЗУЛЬТАТЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ И ОЖИДАЕМЫХ СРОКОВ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ .....</b>	<b>19</b>
<b>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 .....</b>	<b>19</b>
<b>5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ .....</b>	<b>20</b>
<b>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 .....</b>	<b>20</b>
<b>5.2. ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....</b>	<b>20</b>
<b>5.3. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ .....</b>	<b>20</b>
<b>5.4. ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ .....</b>	<b>20</b>
<b>5.5. РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ .....</b>	<b>21</b>
<b>5.6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.....</b>	<b>21</b>

## **Общие сведения**

**Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание**

31 декабря 2017 года.

**Дата составления актуарного заключения**

05 марта 2018 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 от 01.03.2018 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 «Сосьете 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: 11/08/2015.

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

## **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 № 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);

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 31.12.2017 (первичная информация по договорам страхования);

Журнал заявленных неурегулированных убытков (регистр РЗУ) и доля перестраховщиков в РЗУ на 31.12.2017;

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;

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.

### 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, непротиворечивость, внутреннюю согласованность и на соответствие данным бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой Компании. Было проведено сравнение премий, выплат, РНП, РЗУ. В ходе указанной проверки было выявлено, что по некоторым данным из предыдущих отчетных периодов были произведены корректировки, в результате которых произошли изменения некоторых расчетных величин (в частности, заработанной премии, экспозиции риску). Обнаруженные расхождения были проанализированы, выявлены причины их возникновения, а также оценено их влияние на результаты расчетов. В связи с трудоемкостью процесса получения и обработки первичных данных за предыдущие периоды, а также с учетом того, что выявленные расхождения были признаны несущественными, было принято решение использовать при расчетах предоставленные Компанией данные расчетных величин (в частности, заработанной премии, экспозиции риску).

В табл. 3.1 приведен сравнительный анализ показателей 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 3.1

Анализ полноты данных по страховым выплатам, тыс. руб.

Источник	2014	2015	2016	2017
Журнал убытков	60 689	99 473	81 481	46 063
Статистическая отчетность	61 551	98 027	83 625	46 063

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:

«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. 3.2 показано распределение страховых выплат по линиям бизнеса.

Таблица 3.2

Распределение страховых выплат  
по линиям бизнеса

Название линии бизнеса	2017		2016	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
gar	12 003	26.1	17 540	21.5
mod	27 712	60.2	59 875	73.5
ра	3 801	8.3	2 247	2.8
property	2 482	5.4	1 659	2.0
unemployment	64	0.1	161	0.2
<b>Итого</b>	<b>46 063</b>	<b>100</b>	<b>81 481</b>	<b>100</b>

### 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, Борнхюттера-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 Борнхюттера-Фергюссона на основе треугольника понесенных убытков
mod	Метод Борнхюттера-Фергюссона на основе треугольника понесенных убытков
pa	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. Коэффициенты развития были оценены как среднее арифметическое по значениям за последний год без учета минимального и максимального значения. Убыточность для прогноза была взята на уровне 2016 года.

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 наблюдается по событиям, произошедшим более трех лет назад. Коэффициенты развития были оценены как среднее арифметическое по четырем последним значениям, а прогнозный коэффициент убыточности был взят на уровне 2015 года.

По линии бизнеса «ра» наилучшая оценка была получена методом Борнхюттера-Фергюссона по треугольникам развития понесенных убытков. Основная причина выбора данного метода – это наличие единичных крупных убытков в составе РЗНУ. Коэффициенты развития были оценены как среднее арифметическое по наибольшим трем значениям, наблюдавшимся в течение последнего года. Прогнозная убыточность взята на уровне 2015-2016 гг.

По линии бизнеса «property» наилучшая оценка была получена методом Борнхюттера-Фергюссона по треугольникам развития понесенных убытков. Основная причина выбора данного метода – это наличие единичных крупных убытков в составе РЗНУ. В связи с наличием коэффициентов развития меньше единицы, первый коэффициент был оценен как максимум из последних восьми значений; остальные коэффициенты были рассчитаны методом цепной лестницы. Прогнозная убыточность взята на уровне 2015-2016 гг.

По линии бизнеса «unemployment» был использован метод частоты и среднего убытка. Для оценки частоты наступления страхового случая использовался метод Борнхюттера-Фергюссона, построенный на треугольнике количества оплаченных убытков. Для прогноза среднего убытка была использована информация по заявленным убыткам.

### *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.

### *Методы оценки РРУУ*

При расчете резерва расходов на урегулирование убытков была рассчитана доля расходов на урегулирование убытков, понесенных в 2017 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 31.12.2017 в Компании действовало три квотных облигаторных договора 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 резервах 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 предложений, 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 предложений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов**

При проведении актуарного оценивания актуарий определяет размер следующих активов: доля перестраховщиков страховых резервах, оценка будущих поступлений по суброгации, регрессам и годным остаткам, отложенные аквизиционные расходы. 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.

## 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	40 971	29 550	2 844	8 577	0	348 483	0
mod	106 519	82 801	1 419	22 299	0	19 362	0
pa	7 855	5 414	797	1 644	0	34 464	0
property	92 232	71 598	1 326	19 308	0	149 119	0
unemployment	1 278	579	431	268	0	18 658	0
<b>Итого</b>	<b>248 855</b>	<b>189 942</b>	<b>6 817</b>	<b>52 095</b>	<b>0</b>	<b>570 087</b>	<b>0</b>

Таблица 4.2

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

Линия бизнеса	Нижняя оценка	Наилучшая оценка	Верхняя оценка
gap	25 251	40 971	52 435
mod	71 841	106 519	131 452
pa	5 343	7 855	8 488
property	90 880	92 232	92 622
unemployment	851	1 278	1 599
<b>Итого</b>	<b>194 165</b>	<b>248 855</b>	<b>286 596</b>

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		
gap	463	0	463	0	0	0
mod	39 647	38 930	717	0	3 183	0
pa	4 514	3 907	607	0	20 409	0
property	19 314	18 846	468	0	3 735	0
unemployment	159	0	159	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>64 097</b>	<b>61 683</b>	<b>2 414</b>	<b>0</b>	<b>27 326</b>	<b>0</b>

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
31.12.2017	248 855	570 087	64 097	27 326
31.12.2016	210 158	575 847	61 877	46 884
<b>Изменение</b>	<b>38 697</b>	<b>-5 760</b>	<b>2 220</b>	<b>-19 558</b>

#### **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, дополнительная проверка адекватности обязательств по истекшему риску не требуется.

Для проверки адекватности неистекшего риска был произведен расчет резерва неистекшего риска (РНП). В рамках проверки адекватности обязательств рассматривалось сравнение величины резерва незаработанной премии, уменьшенного на величину отложенных аквизиционных расходов, 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 продолжают действовать после 31.12.2017 г. Прогноз убыточности был построен по убыткам, произошедшим в 2017 году, без учета событий, признанных актуарием выбросами.

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 2017 г.

В ходе проведенного анализа было установлено, что в связи с превышением величины оценок ожидаемых будущих доходов над расходами, нет необходимости формировать РНП на 31.12.2017 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.

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Резерв убытков (отчетная дата)*	31 353	39 865	45 893
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	9 832	9 879	6 433
второго года	10 779	11 222	
третьего года	11 220		
Переоценка резерва на 31.12.2017	21 045	27 666	28 708
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	32.9	30.6	37.4

\* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.6

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

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Резерв убытков (отчетная дата)*	52 939	74 656	104 037
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	35 320	30 607	18 999
второго года	37 048	33 482	
третьего года	37 225		
Переоценка резерва на 31.12.2017	59 991	85 189	87 561
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	-13.3	-14.1	15.8

\* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.7

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

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Резерв убытков (отчетная дата)*	1 204	1 419	2 870
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	17	121	830
второго года	17	182	
третьего года	78		
Переоценка резерва на 31.12.2017	1 119	1 225	2 942
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	7.0	13.6	-2.5

\* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ



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

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Резерв убытков (отчетная дата)*	2 153	14 855	45 522
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	34	88	517
второго года	34	129	
третьего года	34		
Переоценка резерва на 31.12.2017	743	11 824	40 133
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	65.5	20.4	11.8

\* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.9

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

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Резерв убытков (отчетная дата)*	2 930	1 861	1 342
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	33	86	64
второго года	33	86	
третьего года	33		
Переоценка резерва на 31.12.2017	33	479	810
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	98.9	74.2	39.6

\* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.10

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

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Резерв убытков (отчетная дата)*	90 579	132 655	199 664
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	45 236	40 782	26 843
второго года	47 912	45 101	
третьего года	48 590		
Переоценка резерва на 31.12.2017	82 931	126 384	160 154
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	8.4	4.7	19.8

\* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

**Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков  
Компании (по данным отчетности), тыс. руб.**

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Резерв убытков (отчетная дата)*	87 941	302 316	292 438
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	45 236	40 782	26 843
второго года	47 912	45 101	
третьего года	48 590		
Переоценка резерва на 31.12.2017	82 931	126 384	160 154
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	5.7	58.0	45.2

**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 4.12

<b>Наименование показателя</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства и их эквиваленты	96 863
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	377 817
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	890 073
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	76 449
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	724
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	88 746
Прочие активы	25 041
<b>Итого активов</b>	<b>1 555 713</b>

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

Таблица 4.13

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
<b>Раздел I. Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	96 863	-	-	96 863
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	258 859	118 958	-	377 817
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	719 196	-	170 877	890 073
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	76 449	-	-	76 449
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	724	-	724
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	27 889	40 193	20 664	88 746
Прочие активы	7 197	17 844	-	25 041
<b>Итого активов</b>	<b>1 186 452</b>	<b>177 719</b>	<b>191 541</b>	<b>1 555 713</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	250 407	-	-	250 407
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	144 298	314 738	355 891	814 927
Прочие обязательства	33 837	12 309	2 438	48 585
<b>Итого обязательств</b>	<b>428 542</b>	<b>327 047</b>	<b>358 329</b>	<b>1 113 919</b>
<b>Накопленный разрыв ликвидности</b>	<b>757 910</b>	<b>608 583</b>	<b>441 795</b>	<b>441 795</b>

#### 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	12.3	-15.0	9.3	-9.3
mod	33.8	-41.4	10.0	-10.0
pa	27.8	-34.0	7.3	-7.3
property	59.3	-72.5	8.2	-8.2
unemployment	0.6	-0.7	6.1	-6.1
<b>Итого</b>	<b>27.0</b>	<b>-33.0</b>	<b>8.8</b>	<b>-8.8</b>

## **5. Другие 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 31.12.2017 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 тем, что существенную часть резерва убытков составляет резерв заявленных неурегулированных убытков, адекватность сформированного РЗНУ во многом определяет возможность исполнения принятых обязательств, поэтому рекомендуется особое внимание уделить корректности отражения размера заявленных убытков, а также систематически проводить анализ и мониторинг сформированного РЗНУ.

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

В составе резервов компании резерв заявленных неурегулированных убытков составляет порядка 76% от величины резерва убытков (включая резерв расходов на урегулирование убытков). При этом, порядка 43% из этого РЗНУ – это резерв по событиям, произошедшим более двух лет до отчетной даты 31.12.2017 г. Таким образом, «поведение» убытков, входящих в состав РЗНУ, во многом будет влиять на результаты данного актуарного оценивания: в том случае, если эти убытки начнут массово

оплачивать (причем в размере, превышающим размер заявленного убытка), то это может привести к недорезервированию; с другой стороны, если произойдет «высвобождение» сформированного РЗНУ без выплат (например, в результате отказов), то это может привести к тому, что сформированный резерв окажется завышенным.

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

#### **5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду**

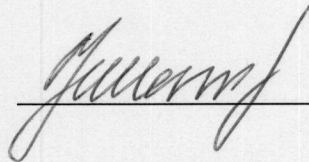
Проработать алгоритм работы с убытками, которые находятся в составе РЗНУ более двух лет. Разработать механизм закрытия таких убытков в случае необходимости.

Проводить ежеквартальный анализ адекватности сформированного резерва заявленных неурегулированных убытков.

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

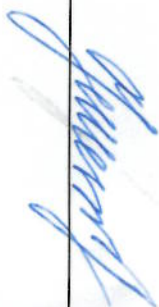
В Компании проведен анализ убытков, входящих в состав РЗНУ на предмет адекватности их оценки.

В Компании налажен механизм фактического учета и отражения в отчетности расходов на урегулирование убытков.



Ответственный актуарий  
/ Шепарнев Н. В. /

Всего пронумеровано и прошнуровано 21  
(Двадцать одна) страница.  
05 марта 2018 года



Шепарнев Н.В.