

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам актуарного оценивания деятельности

Общества с ограниченной ответственностью

«Сосьете Женераль Страхование»

по состоянию на 31.12.2018 года

Москва 2019

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 ПРЕДЛОЖЕНИЙ, 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 ПРЕДЛОЖЕНИЙ, 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	19
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	21
5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	22
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	22
5.2. ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	22
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	23
5.6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.....	23

Общие сведения

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание

31 декабря 2018 года.

Дата составления актуарного заключения

28 февраля 2019 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: 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 31.12.2018 (первичная информация по договорам страхования);

Журнал заявленных неурегулированных убытков (регистр РЗУ) и доля перестраховщиков в РЗУ на 31.03.2018, 30.06.2018, 30.09.2018, 31.12.2018;

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, непротиворечивость, внутреннюю согласованность и на соответствие данным бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой Компании. Было проведено сравнение основных показателей (премий, выплат и т.д.).

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 (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	2018
Журнал убытков	60 689	99 473	81 481	46 063	33 011
Статистическая отчетность	61 551	98 027	83 625	46 063	33 011

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	2018		2017	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
gap	11 470	34.7	12 003	26.1
mod	9 689	29.3	27 712	60.2
pa	7 521	22.8	3 801	8.3
property	4 309	13.1	2 482	5.4
unemployment	22	0.1	64	0.1
Итого	33 011	100	46 063	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
gar	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 доверием к РЗУ и необходимостью учесть, как крупные убытки, так и убытки, произошедшие более двух лет назад. По сравнению с предшествующим периодом изменения используемых методов произошло только по линии бизнеса «unemployment», поскольку сейчас данный метод больше подходит для оценки резерва убытков.

По линии бизнеса «gar» 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 РЗНУ. Коэффициенты развития были оценены как среднее арифметическое по наибольшим трем значениям, наблюдавшимся в течение последнего года. Убыточность для прогноза была взята на уровне 2017 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 четыре квартала. Прогнозная убыточность взята на уровне 2017 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. Для того чтобы сгладить колебания размера заявленных убытков, первый коэффициент был оценен методом цепной лестницы; остальные коэффициенты развития были оценены как среднее арифметическое за последние шесть кварталов. Прогнозная убыточность взята на уровне 2016 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. В связи с наличием коэффициентов меньше единицы, руководствуясь принципом разумной осмотрительности, первый коэффициент был выбран как максимальное значение из последних четырех коэффициентов; остальные коэффициенты были оценены как среднее арифметическое по всем значениям, за исключением максимального и минимального. Прогнозная убыточность взята на уровне 2016-2017 гг.

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 2018 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 31.12.2018 в Компании действовали кватные облигаторные договоры перестрахования, по которым осуществлялась передача договоров прямого страхования в перестрахование.

Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии по договорам кватного 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

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		
gar	37 993	21 926	8 030	8 036	0	437 661	0
mod	40 779	30 081	2 073	8 626	0	5 667	0
pa	12 798	7 531	2 560	2 707	0	32 007	0
property	96 511	68 917	7 179	20 414	0	168 679	0
unemployment	1 083	632	222	229	0	32 054	0
Итого	189 164	129 087	20 064	40 012	0	676 069	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
gar	29 000	37 993	44 585	37 110
mod	19 838	40 779	48 523	36 938
pa	10 934	12 798	21 405	13 879
property	91 526	96 511	117 803	114 630
unemployment	524	1 083	2 035	1 016
Итого	151 821	189 164	234 352	203 573

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	486	0	486	0	0	0
mod	13 649	12 860	789	0	802	0
pa	7 588	5 649	1 939	0	17 523	0
property	23 178	20 560	2 618	0	14 968	0
unemployment	0	0	0	0	0	0
Итого	44 901	39 068	5 833	0	33 293	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
31.12.2018	189 164	676 069	44 901	33 293
31.12.2017	248 855	570 087	64 097	27 326
Изменение	-59 691	105 982	-19 196	5 967

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 31.12.2018 г. Прогноз убыточности был построен по убыткам, произошедшим в 2018 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 2018 г.

В ходе проведенного анализа было установлено, что в связи с превышением величины оценок ожидаемых будущих доходов над расходами, нет необходимости формировать РНР на 31.12.2018 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: «gar»), тыс. руб.

	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Резерв убытков (отчетная дата)*	44 005	30 483	40 059
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	10 438	6 433	5 399
второго года	11 222	6 779	
третьего года	11 404		
Переоценка резерва на 31.12.2018	12 537	15 322	20 658
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	71.5	49.7	48.4

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.6

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

	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Резерв убытков (отчетная дата)*	60 244	92 300	76 735
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	32 469	18 999	6 742
второго года	33 482	21 995	
третьего года	34 051		
Переоценка резерва на 31.12.2018	35 390	38 051	34 483
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	41.3	58.8	55.1

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.7

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

	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Резерв убытков (отчетная дата)*	1 363	8 275	13 513
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	121	769	2 478
второго года	121	907	
третьего года	121		
Переоценка резерва на 31.12.2018	616	2 153	5 812
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	54.8	74.0	57.0

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.8

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

	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Резерв убытков (отчетная дата)*	15 119	43 788	85 935
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	129	517	766
второго года	129	659	
третьего года	129		
Переоценка резерва на 31.12.2018	129	26 509	56 198
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	99.1	39.5	34.6

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.9

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

	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Резерв убытков (отчетная дата)*	2 908	613	804
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	86	64	22
второго года	86	64	
третьего года	86		
Переоценка резерва на 31.12.2018	86	232	263
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	97.1	62.1	67.2

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 4.10

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

	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Резерв убытков (отчетная дата)*	123 639	175 459	217 047
Выплаты по состоянию на конец:			
первого года	43 243	26 782	15 408
второго года	45 040	30 404	
третьего года	45 791		
Переоценка резерва на 31.12.2018	48 758	82 267	117 415
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	60.6	53.1	45.9

* 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 4.12

Наименование показателя	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	335 094
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	120 242
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	959 397
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	157 728
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 047
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	85 203
Прочие активы	39 347
Итого активов	1 698 058

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 2018 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 31.12.2018 г. Для целей проведения обязательного актуарного оценивания была взята полная стоимость указанного актива.

В части финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, 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.

Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, была оценена в соответствии с актуарными стандартами.

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

В таблице 4.13 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 4.13

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	335 094	-	-	335 094
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	25 523	94 719	120 242
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	646 780	312 616	959 397
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	157 728	-	-	157 728
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 047	-	-	1 047
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	25 159	43 311	16 734	85 203
Итого активов	519 028	715 614	424 069	1 658 711
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	234 782	-	-	234 782
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	148 997	342 319	388 326	879 643
Итого обязательств	383 779	342 319	388 326	1 114 425
Накопленный разрыв ликвидности	135 249	508 544	544 287	544 287

В соответствии с данными, приведенными в таблице 4.13, оценка величины активов превышает оценку величины обязательств накопленным итогом по всем периодам срочности. Таким образом, можно сделать вывод, что активы и обязательства являются согласованными по срокам.

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	3.5	-4.3	8.0	-8.0
mod	2.9	-3.6	9.6	-9.6
pa	14.8	-18.1	9.8	-9.8
property	14.0	-17.1	10.0	-10.0
unemployment	0.5	-0.7	10.0	-10.0
Итого	8.6	-10.5	9.1	-9.1

Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом подробно 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 31.12.2018 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

По состоянию на 31.12.2018 существенную часть портфеля составляют договоры ипотечного страхования, для которого характерно наличие крупных убытков. В связи с этим очень важно проводить тщательный андеррайтинг новых рисков, принимаемых на страхование, а также должен проводиться регулярный мониторинг действующего портфеля для контроля убыточности и, в случае необходимости, корректировки тарифов.

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

В Компании существенный портфель договоров ипотечного страхования, в том числе в части страхования имущества. Для данного вида страхования характерны небольшая частота наступления страховых случаев при крупном размере среднего убытка. В связи с изложенным, появление (заявление) или отказ (например, вследствие положительного решения суда) даже по одному убытку может существенно повлиять на полученные в результате актуарных расчетов резервы.

5.5.Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

Разработать и внедрить механизм ежеквартального мониторинга портфеля ипотечного страхования, как в разрезе отдельных рисков, так и по продукту в целом. Указанный мониторинг необходим, главным образом, для контроля убыточности по комплексному продукту.

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

В Компании разработан алгоритм работы с убытками, которые находятся в составе РЗНУ более двух лет. Проводится ежеквартальный анализ адекватности сформированного резерва заявленных неурегулированных убытков.



Ответственный актуарий
/ Шепарнев Н. В. /

всего прошито и
пронумеровано 23 страницы

Ответственный актуарий


Шепарнев Н.В.