

***Актуарное заключение  
об оценивании страховых резервов и активов  
Открытого акционерного общества  
Акционерная страховая компания «РОСМЕД»***

Заказчик:  
***Открытое акционерное общество  
«Акционерная страховая компания «РОСМЕД»***

Ответственный актуарий:  
Шишкин Сергей Александрович

Дата составления: 25.04.2017

# СОДЕРЖАНИЕ

|  |           |
|--|-----------|
| <b>АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ</b> .....  | <b>1</b>  |
| <b>1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ</b> .....   | <b>4</b>  |
| 1.1. ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ. ....  | 4         |
| 1.2. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....   | 4         |
| 1.3. ЦЕЛЬ СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ. ....  | 4         |
| <b>2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ</b> .....   | <b>4</b>  |
| 2.1. ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (ПРИ НАЛИЧИИ). ....  | 4         |
| 2.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В<br>ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ. ....  | 4         |
| 2.3. НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ<br>КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ. ....  | 4         |
| <b>3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ</b> .....  | <b>4</b>  |
| 3.1. ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ. ....   | 4         |
| 3.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ<br>СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА. ....  | 4         |
| 3.3. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН).....  | 4         |
| 3.4. ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР (ОГРН).....  | 4         |
| 3.5. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ.....   | 4         |
| 3.6. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....  | 5         |
| <b>4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ</b> .....   | <b>5</b>  |
| 4.1. ПЕРЕЧЕНЬ ФЕДЕРАЛЬНЫХ СТАНДАРТОВ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, В<br>СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.....  | 5         |
| 4.2. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ,<br>ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО<br>ОЦЕНИВАНИЯ. ....   | 5         |
| 4.3. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ<br>ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ. ....   | 6         |
| 4.4. ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И<br>ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ. ....   | 7         |
| 4.5. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ<br>СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ С УКАЗАНИЕМ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ<br>АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ<br>РЕЗЕРВОВ.....    | 8         |
| 4.6. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ<br>ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ ДОГОВОРОВ<br>ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ.....                           | 10        |
| 4.7. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ<br>БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ<br>ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.....  | 11        |
| 4.8. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ<br>ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ. ....   | 11        |
| <b>5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ</b> .....   | <b>11</b> |
| 5.1. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ<br>ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА С<br>РАСШИФРОВКОЙ СОСТАВА РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ, ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ<br>ПЕРИОДЕ..... | 11        |

|   |           |
|---|-----------|
| 5.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом. .... | 12        |
| <b>6. Иные сведения, выводы и рекомендации. ....</b>  | <b>14</b> |

## **1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ**

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

31 декабря 2016 года.

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

25 апреля 2017 г.

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

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

## **2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ**

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

Шишкин Сергей Александрович

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

№ 58

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

Ассоциация гильдия актуариев

## **3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ**

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

Открытое акционерное общество «Акционерная страховая компания «РОСМЕД»

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

№ 3451.

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

7706074977

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

1027739438649

### **3.5. Место нахождения**

Российская Федерация, 119049, город Москва, улица Донская, дом 11, строение 2.

### **3.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности.**

**Лицензия СЛ №3451 от 26.05.2015 г. на осуществление добровольного личного страхования, за исключением страхования жизни;**

**Лицензия СИ №3451 от 26.05.2015 г. на осуществление добровольного имущественного страхования.**

## **4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ**

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с:

- Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (УТВЕРЖДЕНО Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938)
  - Указанием Банка России от 19.02.2015 № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования».
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» № 06-51/1016 от 16.02.2016 ( УТВЕРЖДЕНО Советом по актуарной деятельности «28» сентября 2015 года, протокол № САДП-6)

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

Для формирования актуарного заключения компанией были предоставлены следующие данные:

- Журналы учета договоров прямого страхования за период с 01.01.2011 по 31.12.2016;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2011 по 31.12.2016;
- Журналы учета убытков за период с 01.01.2010 по 31.12.2016;
- Регистры расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) и доли перестраховщиков в РЗНУ;
- Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 и 2015 год;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за период с 01.01.2011 по 31.12.2016 (оборотные-сальдовые ведомости, карточки счета);
- Годовая бухгалтерская отчетность и отчетность в порядке надзора за 2016 г.;
- Финансовая отчетность Общества по МСФО за 2016 год;

- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2016 год, в т.ч. переписка и ответы Общества на отдельные запросы ответственного актуария.

Информация, предоставленная Обществом, была проверена с точки зрения ее полноты, точности и непротиворечивости данных.

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

##### **Контроль сходимости журналов с данными бухгалтерского учета**

###### Данные журналов договоров страхования

По журналам договоров прямого страхования была произведена сверка начисленной премии с данным по оборотам 92 счета за 2012-2016 год. По 2016 году была установлена 100 % сходимость данных.

Наибольшее отклонение в сумме начисленной премии по договорам страхования между журналами и данными 92 счета было выявлено в 2013 году и составило всего 1,119% (1 201 тыс. руб.)

Кроме, того с целью проверки корректности заполнения периодов страхования были рассчитаны средние периоды ответственности с учетом расторжений по основным видам страхования (линиям бизнеса).

В следующей таблице приведены средние сроки действия договоров сгруппированные по линиям бизнеса и кварталам начислений премии.

**Средний срок действия договора**

| Линия бизнеса   | 2012       | 2013       | 2014       | 2015       | 2016       | Итого      |
|-----------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| НС              | 312        | 353        | 207        | 642        | 231        | <b>349</b> |
| ДМС             | 103        | 105        | 111        | 188        | 203        | <b>142</b> |
| Автокаско       | 221        | 163        | 170        | 406        | 357        | <b>263</b> |
| Грузы           | 2          | 7          | -          | 9          | 6          | <b>6</b>   |
| Имущество       | 336        | 310        | 342        | 374        | 330        | <b>338</b> |
| ДСАГО           | 314        | 320        | 357        | 356        | 364        | <b>342</b> |
| Ответственность | 364        | 349        | 269        | 323        | 268        | <b>315</b> |
| <b>Итого</b>    | <b>236</b> | <b>230</b> | <b>208</b> | <b>328</b> | <b>251</b> | <b>251</b> |

Необходимо отметить, что по большинству линий бизнеса средний срок страхования немного меньше 365 дней. С учетом наличия дополнительных соглашений и расторжений это стандартная картина. В 2015 году Общество стало заключать долгосрочные договоры страхования по линиям бизнеса НС, КАСКО и Имущество.

###### Данные журналов страховых выплат

По журналам страховых выплат была произведена сверка начисленных страховых выплат с данными по оборотам 22 счета за 2012-2016 год. По 2016 году расхождение составило 0,001% (22 тыс. руб.)

Наибольшее отклонение в сумме начисленных выплат между журналами и данными 22 счета было выявлено в 2015 году и составило всего 0,316% (306 тыс. руб.).

Кроме того, для контроля корректности указания дат в журнале убытков был проанализирован средний срок урегулирования убытков вы разрезе линий бизнеса.

Результаты распределения приведены в следующей таблице.

| Линия бизнеса   | Выплаты в тыс. руб. | кол-во выплат | Средний период событие-выплата |
|-----------------|---------------------|---------------|--------------------------------|
| НС              | 94                  | 20            | 150                            |
| ДМС             | 475 571             | 137 900       | 52                             |
| Автокаско       | 81 495              | 1 087         | 153                            |
| Имущество       | 1 457               | 2             | 57                             |
| Ответственность | -                   | -             | -                              |

Проведенный анализ из данной таблицы показывает, что средний срок урегулирования претензий типичен для соответствующего бизнеса. Задержка в выплате по линии Ответственность (ДСАГО) единична.

Такое распределение показывает, что данные в датах журнала убытков не имеют явных противоречий и в целом соответствуют среднерыночным показателям с учетом специфики линий бизнеса компании.

**По итогам анализа описанного выше был сделан вывод о непротиворечивости, достаточности и согласованности с финансовой отчетностью данных журналов, предоставленных компанией.**

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

Для определения списка линий бизнеса на имеющихся данных журналов договоров и убытков была проанализирована информация о сумме и количестве страховых выплат, а также информация о сумме начисленных премий за период с 2012 по 2016 годы.

| Линия бизнеса   | кол-во выплат | Выплаты, тыс. руб. | Брутто- премии тыс. руб. |
|-----------------|---------------|--------------------|--------------------------|
| ДМС             | 137 900       | 475 571            | 604 316                  |
| Автокаско       | 1 086         | 80 733             | 189 696                  |
| НС              | 24            | 110                | 78 429                   |
| ДСАГО           | 6             | 1 788              | 1 434                    |
| Ответственность | 4             | 60                 | 147 482                  |
| Имущество       | 2             | 1 457              | 230 439                  |

В итоге только 2 линии бизнеса (ДМС и Автокаско) имеют в накопленной статистике более 500 выплат. По ним были построены треугольники развития в квартальной и годовой разбивке, а также проанализированы треугольники отдельно по количеству убытков средней выплате в разрезе кварталов развития. Ввиду существенного роста по направлению деятельности Ответственность из одноименной резервной группы была выделена группа ДСАГО, которая ввиду сворачивания портфеля по данному направлению была включена в состав линии бизнеса КАСКО.

Линия бизнеса ДСАГО и Ответственность были объединены в резервную одну резервную группу Ответственность.

В итоге данные были разбиты по резервным группам следующим образом:

| Резервная группа | Направление деятельности                     | Учетные группы (РСБУ) |
|------------------|--|-----------------------|
| НС               | Страхование от несчастных случаев и болезней | 1                     |
| ДМС              | Добровольное медицинское страхование         | 2                     |
| Автокаско        | Страхование средств наземного транспорта     | 5, 13                 |
| Имущество        | Страхование имущества                        | 8, 11, 12             |
| Ответственность  | Прочая ответственность                       | 17, 18                |

Для оценки резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ), произведено дополнительное разделение резервной группы ДМС на ДМС\_1 и ДМС\_2 ввиду неоднородности сроков урегулирования по страховым продуктам, входящих в состав резервной группы. По направлению деятельности ДМС\_1 Общество заключает классические годовые договоры страхования ДМС как коллективные, так и с отдельными физическими лицами. По направлению деятельности ДМС\_2 заключаются договоры с физическими лицами сроком на 1 месяц.

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

**При составлении актуарного заключения была рассмотрена целесообразность формирования следующих резервов и долей перестраховщиков в них:**

Резерв незаработанной премии (РНП)

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР)

Резервы убытков :

- Резерв заявленных, но не урегулированных убытков : РЗУ
- Резерв произошедших но не урегулированных убытков РПНУ.
- Резерв расходов на урегулирование убытков : РУУ

Резервы будущих доходов от суброгаций

#### **Основные предположения/ допущения при оценке резервов РНП и ОАР:**

На основании данных журналов договоров был произведен расчет резерва незаработанной премии методом pro rata на 31.12.2016 от величины брутто премии.

Кроме того, для целей формирования статистики по квартальной динамике заработанной премии и экспозиции риска был произведен пересчет данных показателей за последние 5 лет.

Все вычисления производились в автоматическом режиме в созданной актуарием модели расчетов в программе Qlickview. В процессе формирования данной модели были загружены журналы предоставленные компанией, проведена проверка полноты данных и корректности расчета резерва на примере отдельных договоров. При расчете РНП была также учтена информация о расторжении договоров страхования.

Для расчета ОАР использовалась аналогичная методология, с применением коэффициента Pro-rata к величине комиссионного вознаграждения. Расчет ОАР производился в созданной актуарием модели в программе Qlickview совместно с расчетом РНП.



## **Основные предположения по линиям бизнеса, используемые для оценки резервов убытков**

### **ДМС\_1:**

По данному направлению деятельности Общества деление треугольников развития на крупные и мелкие выплаты было признано нецелесообразным ввиду однородности сроков урегулирования убытков вне зависимости от размера страхового возмещения.

В ходе анализа группировки данных в качестве наилучшей разбивки был выбран квартальный треугольник развития оплаченных убытков. Расчет был произведен с использованием метода цепной лестницы. Данная группировка обеспечивает достаточную наполненность статистики и показывает стабильную динамику коэффициентов развития.

### **ДМС\_2:**

Ввиду отсутствия достаточной статистики по данному направлению деятельности (договоры начали заключаться в ноябре 2015 года, выплаты производиться с декабря 2015) и того, что задержка в выплатах составляет не более 1 квартала РПНУ был рассчитан по методу Простого коэффициента убыточности, выбранного на уровне среднего за прошедший год.

### **НС:**

Ввиду отсутствия достаточной статистики по выплатам, РПНУ по данной резервной группе был посчитан методом Простого коэффициента убыточности. Коэффициент убыточности был выбран на уровне 10%, исходя из структуры тарифной ставки.

### **Автокаско:**

По данной резервной группе деление треугольников развития на крупные и мелкие выплаты было признано нецелесообразным ввиду однородности сроков урегулирования убытков вне зависимости от размера страхового возмещения, а также небольшого числа выплат в целом за рассматриваемый период.

По итогам анализа моделей группировки данных по данному направлению деятельности Общества в качестве наилучшей группировки выбрана модель на основе информации об оплаченных убытках в квартальной разбивке ввиду достаточной наполненности статистики данных.

В качестве финальной оценки резерва убытков была выбрана сумма, полученная на основе метода Борнхуттера-Фергюссона. Коэффициент убыточности за последние два квартала был выбран консервативно на уровне 30%. За предыдущие периоды были установлены расчетные коэффициенты убыточности, исходя из суммы окончательных убытков, прогнозируемых на основе средних коэффициентов развития за предшествующие 4 квартала.

### **Имущество:**

Ввиду отсутствия достаточной статистики по выплатам, а также с учетом анализа убытков за 1 квартал 2017 года с учетом задержки от даты события до даты заявления об убытке по данному виду страхования менее 1 квартала РПНУ был принят равным нулю.

## **Ответственность:**

Ввиду отсутствия достаточной статистики по выплатам, РПНУ по данной резервной группе был посчитан методом Простого коэффициента убыточности. Коэффициент убыточности был выбран на уровне 10%, исходя из анализа динамики портфеля по данному направлению деятельности.

Актуарное оценивание проводилось при участии актуария Дубининой Юлии Сергеевны, рег. №20 в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация профессиональных актуариев. Юлия сотрудничает с компанией по актуарным расчетам в течении нескольких лет. Она принимала активное участие в проведение процедур контроля качества данных, формировании актуарных оценок, обсуждении результатов актуарного оценивания с ответственным актуарием и выборе наилучшей актуарной оценки.

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

Для диверсификации рисков и снижении вероятности наступления крупных катастрофических убытков, а также снижения вероятности кумуляции рисков Общество производит размещение рисков в перестрахование на факультативной основе. Ниже приведено описание лимитов собственного удержания, установленных Обществом по каждому направлению деятельности.

#### Страхование КАСКО:

- до 1 млн. рублей – 50%;
- сверх 1 млн. рублей – 10%-20%.

#### Страхование Имущества:

- сверх 3 млн. рублей – 1 000 тыс. руб.

#### Страхование строительно-монтажных работ:

- сверх 2 млн. рублей – 1 100 тыс. руб.

#### Страхование грузов:

- сверх 1 млн. рублей – 1 000 тыс. руб.

#### Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков работ:

- сверх 5 млн. рублей – 25%.

#### Страхование ответственности за качество работ и услуг:

- сверх 6 млн. рублей – 15%.

#### Страхование от несчастных случаев:

- сверх 1 млн. рублей – 300 тыс. руб.

### **Метод расчета доли перестраховщика в РНП:**

Расчет доли перестраховщика в резерве незаработанной премии был произведен на основании данных журналов договоров исходящего перестрахования методом pro rata на 31.12.2016 от величины брутто премии.

#### **Метод расчета доли перестраховщика в Резервах убытков:**

Доля перестраховщиков в РЗУ рассчитывается по каждому отдельному убытку в зависимости от условий договоров, переданных в перестрахование.

Доля перестраховщиков в РПНУ определялась путем отношения Заработанной премии за оцениваемый год по исходящему перестрахованию по определенной резервной группе к Заработанной премии по прямому страхованию по той же резервной группе. Получившийся коэффициент применялся к величине РПНУ по оцениваемой резервной группе.

Доля перестраховщика в РУУ не признавалась ввиду ее крайне незначительной величины.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам осуществлялась с применением метода Борнхуэттера – Фергюсона. На основе предоставленных Обществом журналов учета доходов по суброгации и регрессам был построен кумулятивный треугольник развития в зависимости от квартала наступления страхового случая, по которому Общество имеет право предъявить суброгационные и регрессные требования с развитием по кварталу получения дохода по суброгации и регрессам. В качестве экспозиции риску принята величина ожидаемых конечных произошедших убытков по резервной группе. Проведенный анализ полученных данных позволил оценить будущие поступления по суброгации и регрессам по резервной группе КАСКО.

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

Доля перестраховщика в ОАР не оценивалась ввиду отсутствия прямых расходов, связанных с заключением договоров исходящего перестрахования.

### **5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ**

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

В следующих таблицах приведены результаты оценки резервов на базе брутто и нетто-перестрахования по линиям бизнеса

**Свод величины страховых резервов Брутто в тыс. руб.**

| Линия бизнеса   | РНП на конец периода | РЗУ на конец периода | РПНУ на конец периода | Резерв РУУ на конец периода | РНП на начало периода | РЗУ на начало периода | РПНУ на начало периода | РУУ на начало периода |
|-----------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
| <b>Итого</b>    | <b>155 076</b>       | <b>25 884</b>        | <b>31 070</b>         | <b>852</b>                  | <b>143 506</b>        | <b>10 668</b>         | <b>30 327</b>          | <b>1 778</b>          |
| НС              | 33 552               | -                    | 3 939                 | 39                          | 33 814                | -                     | 1 297                  | 39                    |
| ДМС             | 21 382               | -                    | 14 048                | 287                         | 25 446                | 7 666                 | 17 315                 | 749                   |
| Автокаско       | 25 133               | 14 656               | 3 379                 | 346                         | 26 779                | 3 002                 | 4 838                  | 783                   |
| Имущество       | 54 739               | 2 203                | -                     | 90                          | 22 070                | -                     | 2 751                  | 83                    |
| Ответственность | 20 270               | 9 025                | 9 704                 | 90                          | 35 397                | -                     | 4 126                  | 124                   |

**Свод величины страховых резервов Нетто в тыс. руб.**

| Линия бизнеса   | РНР на конец периода | РЗУ на конец периода | РПНУ на конец периода | Резерв РУУ на конец периода | РНР на начало периода | РЗУ на начало периода | РПНУ на начало периода | РУУ на начало периода |
|-----------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
| <b>Итого</b>    | <b>151 137</b>       | <b>25 884</b>        | <b>26 392</b>         | <b>852</b>                  | <b>119 164</b>        | <b>10 668</b>         | <b>28 040</b>          | <b>1 778</b>          |
| НС              | 33 551               | -                    | 1 664                 | 39                          | 33 811                | -                     | 1 297                  | 39                    |
| ДМС             | 21 382               | 14 656               | 14 048                | 287                         | 25 446                | 7 666                 | 17 315                 | 749                   |
| Автокаско       | 24 152               | 2 203                | 3 203                 | 346                         | 26 045                | 3 002                 | 4 694                  | 783                   |
| Имущество       | 51 803               | 9 025                | -                     | 90                          | 13 708                | -                     | 2 051                  | 83                    |
| Ответственность | 20 249               | -                    | 7 477                 | 90                          | 20 154                | -                     | 2 683                  | 124                   |

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

Для оценки необходимости формирования РНР были сопоставлены ожидаемые значения будущих доходов (заработанная премия, суброгации и инвестиционный доход от размещения страховых резервов) и будущих расходов (убытки, заработанная комиссия, РВД в части расходов на администрирование текущего бизнеса) по основным резервным группам. В ходе данного теста, было установлено, что в связи с превышением величины оценок ожидаемых будущих доходов над расходами нет необходимости формировать РНР на 31.12.2016, а также сделан вывод об адекватности полученных оценок страховых резервов.

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

В следующих таблицах приведены результаты ретроспективного анализа резервов убытков на 31.12.2015 в течение 2016 года.

Проведенный анализ показал, что недооценки резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2016 в целом по страховому портфелю Общества, не выявлено.

**Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков брутто в тыс. руб.**

|                 | РУ на начало периода | Выплаты 2016 по событиям 2015 и ранее | РУ на конец периода по событиям 2015 и ранее | Избыток/недостаток резервов |
|-----------------|----------------------|---------------------------------------|--|-----------------------------|
| <b>ИТОГО</b>    | <b>40 995</b>        | <b>7 862</b>                          | <b>2 098</b>                                 | <b>31 035</b>               |
| НС              | 4 126                | -                                     | -  | 4 126                       |
| ДМС             | 24 981               | 2                                     | 1 227  | 23 752                      |
| Автокаско       | 7 840                | 7 838                                 | 871  | -869                        |
| Имущество       | 1 297                | 21                                    | -  | 1 276                       |
| Ответственность | 2 751                | -                                     | -  | 2 751                       |

По результатам проведенного ретроспективного анализа достаточности резерва убытков, единственной линией бизнеса в которой был выявлен недостаток резервов убытков на 31.12.2015 является Автокаско. Однако размер недостатка не является материальной величиной и находится в пределах колебаний оценки первого фактора развития, что подтверждается при проведении анализа чувствительности. При этом по остальным линиям бизнеса выявлен существенный избыток резервов убытков на 31.12.2015. Таким образом новых факторов, требующих изменения методологии оценок резервов убытков, не выявлено.

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

По линиям бизнеса ДМС и Автокаско оценка резервов убытков строилась на базе анализа развития квартальных треугольников выплат. Резервная группа ДМС оценивалась методом цепной лестницы. Основными параметрами влияющими на оценку резервов убытков являются первые квартальные факторы развития. В следующей таблице приведено влияние на оценки резервов убытков изменения первых 3-х факторов развития. Резервная группа Автокаско оценивалась методом Борнхуттера-Фергюссона, основным определяющим параметром которого является уровень убыточности, группы НС и Ответственность – методом ПКУ. В связи с этим по данным направлениям деятельности была также проанализирована чувствительность итоговой оценки к изменению данного коэффициента.

**Чувствительность оценки к изменению первых факторов развития в тыс. руб.**

| Линия бизнеса | Изменение на 5 % фактора q0-q1 | Изменение на 1 % фактора q1-q2 | Изменение на 1 % фактора q2-q3 |
|---------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| ДМС           | 990                            | 652                            | 1 015                          |
| Автокаско     | 16                             | 16                             | 40                             |

**Чувствительность оценки к изменению уровня убыточности в тыс. руб.**

| Линия бизнеса   | Увеличение итогового коэффициента убыточности на 1% | Увеличение итогового коэффициента убыточности на 5% |
|-----------------|---|---|
| Автокаско       | 157   | 827   |
| НС              | 40  | 199   |
| Ответственность | 98  | 490   |

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

Результат оценки резерва будущих доходов от суброгации составил 1 142 тыс. руб. Весь резерв приходится на линию бизнеса страхования Автокаско.

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

В следующей таблице приведены результаты оценки ОАР и доли перестраховщика в ОАР на 31.12.2016 в тыс. руб.

| Линия бизнеса   | ОАР на конец периода | Доля перестраховщика в ОАР на конец периода |
|-----------------|----------------------|---|
| <b>Итого</b>    | <b>73 536</b>        | -   |
| НС              | 22 123               | -   |
| ДМС             | 7 766                | -   |
| Автокаско       | 8 387                | -   |
| Имущество       | 27 819               | -   |
| Ответственность | 7 441                | -   |

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

В связи с тем, что страховая компания не является частью группы компаний занимающихся дополнительной страховой деятельностью на территории Российской Федерации данный раздел не заполнялся.

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

В связи с тем, что страховая компания не является частью группы компаний занимающихся дополнительной страховой деятельностью на территории Российской Федерации данный раздел не заполнялся.

**6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.**

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

Стоимость и структура активов принята в соответствии с аудированной финансовой отчетностью Общества, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО за 2016 год и по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Ниже в таблице Ответственным Актуарием приведены сведения о стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств.

**Анализ активов и обязательств по срокам погашения**

|   | до востребования | менее 1 года   | свыше 1 года  | Итого          |
|---|------------------|----------------|---------------|----------------|
| <b>Финансовые активы</b>                              |                  |                |               |                |
| Денежные средства и их эквиваленты                    | 56 465           | -              | -             | 56 465         |
| Депозиты в банках                                     | -                | 46 443         | -             | 46 443         |
| Займы представленные                                  | -                | 29 712         | -             | 29 712         |
| Дебиторская задолженность                             | -                | 76 526         | -             | 76 526         |
| Предоплаты  | -                | 27 255         | -             | 27 255         |
| Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии | -                | 3 939          | -             | 3 939          |
| Доля перестраховщиков в резервах убытков              | -                | 4 558          | 119           | 4 677          |
| Отложенные аквизиционные расходы                      | -                | 58 508         | 15 028        | 73 534         |
| <b>Итого финансовых активов</b>                       | <b>56 465</b>    | <b>246 941</b> | <b>15 147</b> | <b>318 551</b> |

| <b>Финансовые обязательства</b>      |               |                 |                |                |
|--------------------------------------|---------------|-----------------|----------------|----------------|
| Резерв незаработанной премии         | -             | 134 434         | 20 642         | 155 076        |
| Резервы убытков                      | -             | 56 336          | 1 477          | 57 813         |
| Привлеченные кредиты и займы         | -             | 3 248           | -              | 3 248          |
| Кредиторская задолженность           | -             | 67 953          | -              | 67 953         |
| <b>Итого финансовых обязательств</b> | <b>-</b>      | <b>261 971</b>  | <b>22 119</b>  | <b>284 090</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>     | <b>56 465</b> | <b>(15 032)</b> | <b>(6 972)</b> | <b>34 461</b>  |
| <b>Совокупная балансовая позиция</b> | <b>56 465</b> | <b>41 433</b>   | <b>34 461</b>  |                |

В категорию «До 1 года» отнесены все краткосрочные финансовые вложения и страховые активы, в категории «Свыше 1 года» находятся все финансовые, страховые и прочие активы с ожидаемым сроком поступления денежных средств от их реализации от 1 года.

По состоянию на 31 декабря 2016 года выявлен чистый разрыв ликвидности по активам и обязательствам со сроком погашения менее 1 года и свыше 1 года. Данный разрыв не оказывает существенного влияния на платежеспособность ввиду запаса по высоколиквидным активам до востребования.

На основании предоставленной Обществом информации можно сделать вывод, что активов Общества достаточно для выполнения обязательств перед страхователями в полном объеме как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

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

В ходе проведения теста на адекватность оценок страховых резервов было установлено, что в связи с превышением величины оценок ожидаемых будущих доходов над расходами нет необходимости формировать РНР на 31.12.2016, а также сделан вывод об адекватности полученных оценок страховых резервов.

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

В связи с тем, что страховая компания не является частью группы компаний занимающихся дополнительной страховой деятельностью на территории Российской Федерации данный раздел не заполнялся.

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

Существенное влияние на полученные результаты актуарного оценивания может оказать негативное развитие текущей экономической ситуации в РФ по средствам следующих факторов:

- Агентами Общества (банками-партнерами) в течение прошедшего отчетного периода было заключено значительно меньше кредитных договоров, чем за предыдущие аналогичные периоды, что привело к существенному снижению уровня сбора страховых премий Общества. Рост процентных ставок по предоставляемым кредитам населению и коммерческим организациям может и в дальнейшем

спровоцировать отток покупательной способности населения в части ипотечного кредитования;

- Изменение судебной практики;
- Увеличение случаев страхового мошенничества;
- Помимо текущей экономической ситуации существенное влияние на изменение полученных результатов может повлиять:

- Заявление достаточно крупного нетипичного убытка, произошедшего в 2016 году, что может повлиять на адекватность оценки страховых обязательств как по конкретной учетной группе, так и в целом по Обществу.

- Рост уровня инфляции может привести к росту убыточности по тем видам страхования, где урегулирование убытков напрямую зависит от работы с подрядными организациями, принимающими участие в урегулировании убытков (например – станции технического обслуживания, независимые оценщики, службы эвакуации при урегулировании убытков по КАСКО, ЛПУ при урегулировании убытков по добровольному медицинскому страхованию). В случае роста инфляции увеличение стоимости услуг подрядных организаций приведет к прямому увеличению роста убыточности по описанным резервным группам.

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

##### **Рекомендации по тарифной политике**

- С учетом текущей экономической ситуации рекомендуется вести постоянный мониторинг изменения уровня убыточности по всему страховому портфелю Общества, в особенности по договорам, относящимся страхованию Автокаско и ДМС, и своевременно вносить изменения в тарифную политику в случае выявления негативных тенденций снижения рентабельности.

##### **Рекомендации по методам расчета страховых резервов и используемым моделям**

- Внесение изменений в модель формирования страховых резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения, не требуется.

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

В составе рекомендаций ответственного актуария по итогам актуарного оценивания за 2015 год значится следующая информация:

##### **Рекомендации по тарифной политике**

- С учетом текущей экономической ситуации рекомендуется вести постоянный мониторинг изменения уровня убыточности по всему страховому портфелю Общества, в особенности по договорам, относящимся страхованию



Автокаско и ДМС, и своевременно вносить изменения в тарифную политику в случае выявления негативных тенденций снижения рентабельности;

По результатам оценки, проведенной за 2016 год, недостатка РНП, сформированного по состоянию на 31.12.2016, не выявлено. На основе этого можно сделать вывод о достаточности контроля Общества за убыточностью по портфелю. Таким образом рекомендация ответственного актуария за предыдущий период выполнена.

**Рекомендации по ведению журналов учета страховых операций.**

- По состоянию на дату составления настоящего заключения в Обществе не автоматизирована система ведения журналов по страховым операциям в разрезе всех полей, утвержденных для обязательного заполнения Приказом Минфина от 11.06.2002 №51н «Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни». Актуарий рекомендует автоматизировать систему составления журналов учета договоров прямого страхования, и исходящего перестрахования, а также журналов учета убытков и долей в них в соответствии с требованиями Приказа 51н с целью минимизации рисков, связанных с ручным формированием журналов, что также позволит производить более детальный анализ при проведении актуарного оценивания и способствует получению более точной оценки страховых резервов.

Для проведения настоящего оценивания актуарию предоставлены журналы, содержащие всю необходимую для анализа данных и расчета резервов информацию о договорах страхования и исходящего перестрахования, а также убытках и долях в них. Таким образом рекомендация ответственного актуария за предыдущий период выполнена.



Ответственный актуарий  
Шишкин Сергей Александрович

25.04.2017