

Акционерное общество Страховая группа «Спасские ворота»

629003, Россия, ЯНАО, г. Салехард, ул. Маяковского, д.4

Тел. +7 (495) 649-30-10

Факс +7 (495) 647-01-08

www.spasskievorota.com

Ответственный актуарий:

Колгушкин Павел Александрович



АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

31.12.2016

Москва, 28.04.2017

Оглавление

1.	Общие сведения.....	1
1.1.	Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.....	1
1.2.	Дата составления актуарного заключения.....	1
1.3.	Цель составления актуарного заключения.....	1
2.	Сведения об ответственном актуарии.....	2
2.1.	Фамилия, имя, отчество.....	2
2.2.	Регистрационный номер в реестре ответственных актуариев.....	2
2.3.	Наименование саморегулируемой организации актуариев.....	2
3.	Сведения об организации.....	3
3.1.	Полное наименование организации.....	3
3.2.	Регистрационный номер в реестре субъектов страхового дела.....	3
3.3.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	3
3.4.	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).....	3
3.5.	Место нахождения.....	3
3.6.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности.....	3
4.	Сведения об актуарном оценивании.....	4
4.1.	Стандарты актуарной деятельности и иные регулирующие документы.....	4
4.2.	Данные, использованные при проведении актуарного оценивания.....	4
4.3.	Контрольные процедуры.....	7
4.4.	Резервные группы.....	8
4.5.	(исключен).....	10
4.6.	Методы проведения актуарного оценивания страховых обязательств.....	10
	Методы проведения актуарного оценивания резерва незаработанной премии.....	10
	Методы проведения актуарного оценивания резерва неистекшего риска.....	11
	Методы проведения актуарного оценивания резервов убытков.....	12
	Резервная группа Личное страхование.....	12
	Личное страхование, исключая договоры, включающие программы по родовспоможению.....	12
	Личное страхование по договорам, включающим программы по родовспоможению....	14
	Резервная группа Страхование грузов и ответственности перевозчиков.....	16
	Резервная группа Автострахование.....	18

ОГЛАВЛЕНИЕ

Резервная группа ОСАГО.....	20
Резервная группа ОСГОП	22
Резервная группа Спецриски и транспорт	24
Резерв под расходы, связанные с урегулированием убытков.....	26
4.7. Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщика в страховых резервах.....	27
Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии.....	28
Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска.....	28
Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве убытков..	29
Резервная группа Личное страхование.....	29
Резервная группа Страхование грузов и ответственности перевозчиков.....	29
Резервная группа Автострахование	29
Резервная группа ОСАГО.....	29
Резервная группа ОСГОП	29
Резервная группа Спецриски и транспорт	30
Резерв под расходы, связанные с урегулированием убытков.....	30
4.8. Методы проведения актуарного оценивания оценки будущих поступлений по суброгациям (регрессам) и поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	30
Резервная группа Автострахование	31
Резервная группа Страхование грузов и ответственности перевозчиков.....	31
4.9. Методы проведения актуарного оценивания отложенных аквизиционных расходов.	32
5. Результаты актуарного оценивания.....	34
5.1. Страховые обязательства и доля перестраховщиков в страховых резервах	34
5.2. Анализ адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщиков в страховых резервах	34
5.3. Анализ достаточности резервов убытков	35
5.4. Анализ чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам.....	37
5.5. Будущие поступления по суброгациям (регрессам) и поступления имущества и (или) его годных остатков.....	40
5.6. Отложенные аквизиционные расходы.....	40
5.7. Страховые обязательства в отношении группы.....	41
5.8. Влияние внутригрупповых операций перестрахования.....	41

ОГЛАВЛЕНИЕ

6.	Иные сведения, выводы и рекомендации.....	42
6.1.	Выводы по оценке активов.....	42
6.2.	Выводы по оценке страховых обязательств.....	43
6.3.	Выводы по оценке страховых обязательств в отношении группы.....	43
6.4.	Существенные события.....	43
6.5.	Рекомендации к следующему отчетному периоду.....	43
6.6.	Рекомендации за предыдущий отчетный период.....	44
7.	Сведения о группе.....	45
7.1.	Состав группы.....	45
	Открытое акционерное общество «Страховая компания «МРГ Лайф».....	45
7.2.	Сведения о субъекте актуарной деятельности и саморегулируемой организации актуариев в отношении группы.....	45
7.3.	Страховые обязательства и доля перестраховщиков в страховых резервах в отношении группы.....	45
7.4.	Будущие поступления по суброгациям (регрессам) и поступления имущества и (или) его годных остатков в отношении группы.....	46
7.5.	Отложенные аквизиционные расходы в отношении группы.....	46

1. Общие сведения

1.1. Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание

Актуарное заключение проведено по состоянию на 31.12.2016

1.2. Дата составления актуарного заключения

Актуарное заключение составлено 28.04.2017

1.3. Цель составления актуарного заключения

Актуарное заключение подготовлено по результатам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации согласно требованиям Статьи 3 Федерального закона от 02.11.2013 N 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Заказчиком проведения обязательного актуарного оценивания является страховая организация, объектом актуарного оценивания является деятельность страховой организации.

Актуарное заключение подготовлено для представления в Банк России в составе комплекта документов, предусмотренного пунктом 2.1 Указания Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования».

2. Сведения об ответственном актуарии

2.1. Фамилия, имя, отчество

Колгушкин Павел Александрович

2.2. Регистрационный номер в реестре ответственных актуариев

Регистрационный номер в едином реестре ответственных актуариев №76

2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев

Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер в едином реестре саморегулируемых организаций актуариев №2

3. Сведения об организации

3.1. Полное наименование организации

Акционерное общество Страховая группа «Спасские ворота»

3.2. Регистрационный номер в реестре субъектов страхового дела

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела №3300

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

ИНН 8901010104

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

ОГРН 1028900507668

3.5. Место нахождения

629003, Ямало-Ненецкий автономный округ, г. Салехард, ул. Маяковского, д. 4

3.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности

Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи)

Вид деятельности	Номер лицензии	Дата выдачи
Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни	СЛ № 3300	05.12.2016
Добровольное имущественное страхование	СИ № 3300	05.12.2016
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	ОС № 3300-03	05.12.2016
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	ОС № 3300-04	05.12.2016
Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	ОС № 3300-05	05.12.2016
Перестрахование	ПС № 3300	05.12.2016

4. Сведения об актуарном оценивании

4.1. Стандарты актуарной деятельности и иные регулирующие документы

Актуарное заключение составлено в соответствии с требованиями, изложенными в документах:

Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утв. Советом по актуарной деятельности 12.11.2014, протокол N САДП-2)

Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утв. Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол N САДП-6, согл. Банком России 16.02.2016, № 06-51/1016)

Федеральный закон от 02.11.2013 N 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»

Указание Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования» с учетом Указания Банка России от 15 марта 2015 года № 3596-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»

Актуарные стандарты №1 Ассоциации Гильдия Актуариев «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни»

Кодекс профессиональной этики Ассоциации Гильдия Актуариев

4.2. Данные, использованные при проведении актуарного оценивания

Для целей проведения актуарного оценивания актуарием были получены следующие данные:

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- Журналы договоров за 2012 – 2016 годы с указанием договора, суммы премии (изменения премии: возврата, уменьшения, сторно), даты начисления премии (даты изменения), % комиссионного вознаграждения, сроков действия договора в разрезе учетных групп и внутреннего классификатора видов страхования Общества
- Журналы убытков за 2012 – 2016 годы и 1 квартал 2017 года (предварительные данные Общества) с указанием убытка, заявленной суммы убытка, оплаченной суммы убытка, отказанной суммы убытка, дат убытка и дат осуществления выплаты/отказа в разрезе учетных групп и внутреннего классификатора видов страхования Общества
- Журналы расчета РНП и доли перестраховщиков в РНП на 31.12.2016 согласно требованиям Приказа Минфина РФ от 11 июня 2002 г. N 51н ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ в разрезе учетных групп
- Журналы расчета РЗУ и доли перестраховщиков в РЗУ на 31.12.2016 согласно требованиям Приказа Минфина РФ от 11 июня 2002 г. N 51н ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ в разрезе учетных групп
- Журналы расчета РПНУ на 31.12.2016 согласно требованиям Приказа Минфина РФ от 11 июня 2002 г. N 51н ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ в разрезе учетных групп
- Журналы расчета стабилизационного резерва на 31.12.2016 согласно требованиям Приказа Минфина РФ от 11 июня 2002 г. N 51н ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ в разрезе учетных групп
- Бухгалтерская отчетность Общества
 - Бухгалтерский баланс страховщика (форма N 1-страховщик) за 2012 - 2016 годы
 - Отчет о финансовых результатах страховщика (форма N 2-страховщик) за 2012 - 2016 годы

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- Пояснения к бухгалтерскому балансу страховщика и отчету о финансовых результатах страховщика (форма N 5-страховщик) за 2014 - 2016 годы
- Отчет о составе и структуре активов (форма N 7-страховщик) за 2014 - 2016 годы
- Отчет о страховых резервах (форма N 8-страховщик) за 2014 - 2016 годы
- Оборотно-сальдовая ведомость за 2016 год по счёту
 - 22 Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования
 - 26 Общехозяйственные расходы
 - 9102 Прочие расходы
 - 92 Страховые премии (взносы)
 - 95 Страховые резервы
- Сведения о безакцептных списаниях по исполнительным листам 2014-2016
- Сведения о начисленном и полученном доходе от реализации имущества (тоталей и годных остатков) за 2012-2016 годы
- Сведения о расходах на урегулирование убытков за 2013-2016 годы
- Сведения о начисленном и полученном доходе по суброгационным требованиям (регрессам) за 2012 - 2016 годы
- Сведения о судебных исках третьих сторон по страховым договорам Общества с указанием величины судебного иска и оценкой вероятности его взыскания
- Описание структуры и Журналы учета договоров перестраховочной защиты с указанием формы договоров перестрахования и основных параметров перестраховочной защиты (лимиты, собственные удержания и т.д.)
- Страховые выплаты в рамках обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров по рынку в целом в разбивке по кварталам наступления убытка. Данные предоставляются НССО
- Сведения о структуре активов Общества в разбивке по периодам срочности

Все данные были предоставлены в электронном виде Обществом.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Внешним аудитором Общества ООО "Аудиторская компания "МАРИЛЛИОН" были предоставлены в электронном виде следующие данные:

- Сведения о расходах на урегулирование убытков, включая косвенные расходы, в разбивке по учетным группам, утвержденным Приказом Минфина РФ от 11 июня 2002 г. N 51н ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ
- Сведения о структуре активов Общества в разбивке по периодам срочности

Дополнительно актуарием были использованы данные открытых источников:

- Протокол встречи по обсуждению актуарных вопросов резервирования по ОСАГО (7 декабря 2016 года, РВС)

Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам. Эта ответственность полностью лежит на сторонах, предоставивших электронные документы.

4.3. Контрольные процедуры

При проведении актуарного оценивания актуарием были осуществлены следующие контрольные процедуры

- Проведена процедура сверки Журнала договоров за период 2012-2016 гг. по объему начисленной премии с данными бухгалтерской отчетности Общества в целом (Форма №2 - Отчет о финансовых результатах) и в разрезе учетных групп (раздел 2.3.11 Формы №8)
- Проведена процедура сверки списков неурегулированных на отчетную дату убытков согласно Журналам убытков с Журналом расчета РЗУ согласно требованиям Приказа Минфина РФ от 11 июня 2002 г. N 51н ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ
- Проведена процедура сверки списков оплаченных убытков согласно Журналам убытков с Журналом расчета РПНУ согласно требованиям Приказа Минфина РФ от 11 июня 2002 г. N 51н ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- Проведена процедура сверки суммы оплаченных убытков согласно Журналам убытков с оборотно-сальдовой ведомостью за 2016 год
- Проведена процедура сверки данных Журнала расчета РЗУ с разделом 2.3.3. Заявленные, но неурегулированные убытки Отчета о страховых резервах (форма N 8-страховщик) на 31.12.2016
- Проведена процедура сверки данных Журнала расчета РПНУ (в части оплаченных убытков) с разделом 2.3.7. Оплаченные убытки (страховые выплаты) и 2.3.9. Страховые премии, возвращенные страхователям, перестрахователям Отчета о страховых резервах (форма N 8-страховщик)

По всем выявленным на основании контрольных процедур отклонениям получены комментарии Общества и/или уточнения по предоставленным данным. С учетом упомянутых комментариев и/или уточнений было заключено, что полученные данные обладают необходимым качеством полноты и достоверности и не содержат отклонений, способных повлиять на оценки и выводы, сформулированные по итогам проведенного актуарного оценивания.

4.4. Резервные группы

Для целей оценки страховых обязательств портфель Общества разбивается на 6 резервных групп. Разбивка на резервные группы осуществляется согласно классификации, базирующейся на учетных группах, определенных Приказом Минфина РФ от 11 июня 2002 г. N 51н ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ и подгруппам, определенных Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, Общества

- **Личное страхование**
 - учетная группа 1. Страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней
 - учетная группа 2. Добровольное медицинское страхование (сострахование)
 - учетная группа 4. Страхование (сострахование) граждан, выезжающих за рубеж
- **Страхование грузов и ответственности перевозчиков**

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- учетная группа 8. Страхование (сострахование) грузов
- дополнительная учетная группа 14.2 страхование гражданской ответственности перевозчиков
- **Автострахование**
 - учетная группа 5. Страхование (сострахование) средств наземного транспорта
 - учетная группа 13. Добровольное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств
- **ОСАГО**
 - учетная группа 13.1 Обязательное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев транспортных средств
- **ОСГОП**
 - дополнительная учетная группа 14.1 обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров
- **Спецриски и транспорт**
 - учетная группа 6. Страхование (сострахование) средств воздушного транспорта
 - учетная группа 7. Страхование (сострахование) средств водного транспорта
 - учетная группа 11. Страхование (сострахование) имущества, кроме перечисленного в учетных группах 5 - 10, 12
 - учетная группа 15. Страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности, кроме указанного в учетной группе 13
 - учетная группа 18. Страхование (сострахование) ответственности, кроме перечисленных в учетных группах 13-17
 - учетная группа 19. Договоры непропорционального перестрахования

По иным учетным группам, кроме перечисленных выше, по состоянию на 31.12.2016 отсутствуют какие-либо страховые обязательства, требующие проведения процедуры обязательного актуарного оценивания.

Более подробно особенности состава и объединения данных в резервные группы с точки зрения надежности и достоверности данных для целей оценки страховых обязательств см. раздел 4.6.

4.5. (исключен)

Пункт исключен согласно указанию Банка России от 15 марта 2015 года № 3596-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»

4.6. Методы проведения актуарного оценивания страховых обязательств

Методы проведения актуарного оценивания резерва незаработанной премии

Методы актуарного оценивания резерва незаработанной премии (далее РНП) применялись к различным подсегментам, выделяющимся на базе учетных групп, определенных Приказом Минфина РФ от 11 июня 2002 г. N 51н и подгрупп, определенных Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, Общества.

Базой для расчета РНП являлись страховые премии по договорам страхования (сострахования, входящего перестрахования) и дополнительным соглашениям (аддендумам) к ним с учетом сторно и возвратов страховых премий в связи с досрочным расторжением или изменением условий.

Расчет РНП производился в валюте договора. В случае если валюта договора отлична от рублей, рублевый эквивалент РНП получался путем умножением сформированного РНП в валюте договора на курс соответствующей валюты на отчетную дату.

РНП не формировался в отношении договоров, по которым на отчетную дату не начался период ответственности страховщика и/или страховой риск.

РНП не формировался по расторгнутым договорам, по договорам, закончившим свое действие на отчетную дату, по договорам, по которым после отчетной даты не предусмотрена ответственность страховщика и/или страховой риск.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

При подготовке актуарных оценок резерва РНП использовались следующие общепринятые методы:

- «pro rata temporis»
- иные пропорциональные методы («метод 1/8» и аналогичные) в случаях, когда отсутствует достоверная информация о сроках начала и продолжительности ответственности страховщика по каждому конкретному полису

Метод «pro rata temporis» использовался во всех случаях кроме:

- договоров, относящихся к дополнительным учетным группам 1.3, 2.2, 8.1, 8.2, 12.4, 18.8, 18.11 и заключенных с открытыми датами или в рамках страхования по генеральным договорам на перевозки. В таких случаях применяется пропорциональный метод оценки РНП "1/24" с использованием среднего срока действия договоров, равного одному месяцу
- договоров, относящихся к учетной группе 2 и имеющих риск «родовспоможение». По таким договорам РНП рассчитывался исходя из распределения полной премии по договору и дополнительным соглашениям на 4 группы риска: «поликлиника», «стационар», «дородовое ведение» и «родовспоможение». В части риска «поликлиника» и «стационар» РНП рассчитан методом «pro rata temporis» на срок действия договора/дополнительного соглашения, а по рискам «дородовое ведение» и «родовспоможение» РНП рассчитан методом «pro rata temporis» на средний срок, в который преимущественно возникают убытки по данным рискам. Согласно анализу фактических данных все убытки по рассматриваемому сегменту договоров, включающих риски «родовспоможение », происходят преимущественно в течение 70 дней с даты заключения договора.

Методы проведения актуарного оценивания резерва неистекшего риска

По итогам проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на 31.12.2016 резерв неистекшего риска (далее РНР) не формируется. Более подробно по вопросу анализа адекватности оценки страховых обязательств см. раздел 5.2.

Методы проведения актуарного оценивания резервов убытков

Резервная группа Личное страхование

Исходя из принципов достаточности и однородности рисков в резервную группу **Личное страхование** были включены риски по договорам страхования от несчастных случаев и болезней, договорам добровольного медицинского страхования и договорам страхования граждан, выезжающих за рубеж.

В связи с тем, что в 2016 году в портфеле Общества получил активное развитие подsegment договоров добровольного медицинского страхования, включающих в себя программы по родовспоможению с не вполне характерным для группы развитием убытков, указанный segment был проанализирован индивидуально. Выделение указанного подsegmentа в отдельную резервную группу было признано нецелесообразным в связи с сравнительно небольшой историей развития в портфеле Общества. Одновременно общий процесс урегулирования убытков подsegmentа соответствует процессу урегулирования убытков по иным программам добровольного медицинского страхования (оплата услуг, оказанных в мед. учреждениях), и стабилизация долей подsegmentов в портфеле может позволить в будущем рассматривать их в совокупности.

Личное страхование, исключая договоры, включающие программы по родовспоможению

При подготовке актуарных оценок резервов убытков по подsegmentу резервной группы использовались модификации общепринятых методов:

- Метод Борнхьюттера-Фергюссона
- Метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам
- Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

Во всех случаях оценка проводилась на основании треугольника развития убытков в поквартальной группировке, который содержал данные за последние 5 лет (20 кварталов). Из треугольника видно, что этого периода достаточно для полного развития выплат (отсутствуют значимые выплаты в хвостовых элементах треугольника).

Модификация метода Борнхьюттера-Фергюссона

Факторы развития убытков определялись на основании стандартных факторов по методу цепной лестницы без модификаций. Ожидаемый коэффициент убыточности был установлен как среднее значение за все 5 лет наблюдений в связи с отсутствием выраженных тенденций к его росту или снижению. В

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

качестве меры экспозиции была взята заработанная премия согласно Журналу расчета РПНУ (уменьшенная на портфель договоров с программами по родовспоможению), как показатель, адекватно отражающий величину рассматриваемого портфеля.

По периодам наступления убытков, по которым итоговая оценка резерва оказалась ниже величины РЗУ на 31.12.2016, резерв принимался равным РЗУ на 31.12.2016 в связи с отсутствием выраженных тенденций и нехарактерными (единичными) случаями пересмотра величины заявленных убытков в сторону уменьшения.

Модификация метода цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам

Была выявлена характерная особенность поквартального развития оплаченных убытков в части первого коэффициента развития: наблюдалась выраженная обратная зависимость между относительным значением величины оплаченных убытков к мере экспозиции (заработанной премии) для первого периода развития и абсолютным значением первого коэффициента развития. Данная особенность свидетельствовала о необходимости оценки 1-го коэффициента величиной, более низкой, чем средневзвешенные показатели. Одновременно с этим первый коэффициент развития, отвечающий всем 4-ым кварталам наступления страхового случая, во всех годах наблюдения с 2012 года также складывался на более низком уровне, чем средневзвешенные показатели. С целью учета указанных факторов первый коэффициент развития был выбран как средневзвешенное значение только по периодам, отвечающим 4-ым кварталам наступления страхового случая.

По коэффициентам развития 2 и 3 использовались средневзвешенные коэффициенты за ближайший диапазон в районе 7-9 кварталов, как имеющие определенные тренды на данном промежутке, но не показывающие выраженных тенденций на более коротких временных интервалах.

По коэффициентам развития с 4-го использовались стандартные коэффициенты по методу цепной лестницы в связи с отсутствием выраженных тенденций и нематериальным влиянием на итоговую оценку резерва.

По периодам наступления убытков, по которым итоговая оценка резерва оказалась ниже величины РЗУ на 31.12.2016, резерв принимался равным РЗУ на 31.12.2016 в связи с отсутствием выраженных тенденций и нехарактерными

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

(единичными) случаями пересмотра величины заявленных убытков в сторону уменьшения.

Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

Первый коэффициент развития был выбран как средневзвешенный по последним 5-ти периодам для учета наиболее поздних тенденций. По остальным коэффициентам развития использовались стандартные коэффициенты по методу цепной лестницы, но не менее 1, в связи с отсутствием выраженных тенденций и нехарактерными (единичными) случаями снижения величины понесенных убытков на рассматриваемых периодах развития.

Выбор метода

Все три метода показали близкие по величине оценки резервов убытков. В отсутствие качественных различий методов итоговый резерв установлен согласно методу цепной лестницы в применении к понесенным убыткам в связи с тем, что коэффициенты развития для треугольника понесенных убытков показали большую устойчивость (меньший диапазон по разбросу).

Личное страхование по договорам, включающим программы по родовспоможению

При подготовке актуарных оценок резервов убытков по подсегменту резервной группы использовались модификации общепринятых методов:

- Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам
- Метод ожидаемой убыточности

В связи с тем, что развитие подсегмента началось только в 2016 году, для оценок использовалась вся информация, доступная на 31.12.2016 – 4 периода (квартала) развития убытков.

Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

Метод цепной лестницы применялся без модификаций к треугольнику понесенных убытков. Несмотря на малый объем статистики (4 периода развития), исходные данные позволили сделать следующие качественные выводы:

- развитие убытков по подсегменту ограничивается 1 периодом (кварталом) развития

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Модификация метода ожидаемой убыточности

Для целей применения метода произведена оценка следующих величин:

- объем заработанной премии в 2016 году по заключенным к 31.12.2016 договорам
- ожидаемый уровень убыточности по заключенным к 31.12.2016 договорам

Заработанная премия рассчитывалась методом «pro rata temporis» исходя из даты заключения договора и среднего срока, в который преимущественно возникают убытки по договору. Согласно анализу фактических данных все убытки по рассматриваемому портфелю происходят преимущественно в течение 70 дней с даты заключения договора; доля убытков, выходящих за этот промежуток, составляем менее 5 процентов, что не является материальным в рамках рассматриваемого сегмента. Таким образом можно заключить, что рассчитанная указанным способом заработанная премия дает адекватную оценку объема экспозиции для применения метода ожидаемой убыточности.

Ожидаемый уровень убыточности оценивался на базе договоров, заключенных в период с января по август 2016 года и информации по объему фактически оплаченных убытков этого портфеля. По этому портфелю договоров на момент проведения актуарного оценивания истек как срок, по которому преимущественно возникают убытки (70 дней), так и период развития убытков в 1 квартал (что также подтверждается отсутствием заявленных убытков по данному портфелю на 31.12.2016). В связи с этим рассчитанный по объему фактически оплаченных убытков уровень убыточности по данному портфелю можно считать не требующим дополнительных уточнений.

Резерв убытков оценивался как ожидаемая величина убытков относительно объема заработанной премии договоров, заключенных с сентября по октябрь, уменьшенная на величину фактических выплат по этим договорам, но не менее, чем РЗУ на 31.12.2016 (в связи с отсутствием выраженных тенденций и нехарактерными (единичными) случаями пересмотра величины заявленных убытков). По договорам более ранних периодов заключения, как было установлено выше, формирование резерва убытков не требовалось.

Выбор метода

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Итоговая оценка резерва убытков установлена согласно методу ожидаемой убыточности. Выбор метода обусловлен как не вполне достаточным объемом статистики для применения стандартных триангуляционных методов, так и наблюдаемой устойчивостью оценок параметров для метода ожидаемой убыточности. Дополнительно выбор метода был подтвержден путем анализа данных в Журналах убытков за 1 квартал 2017 года.

Резервная группа Страхование грузов и ответственности перевозчиков

Исходя из принципов достаточности и однородности, в резервную группу **Страхование грузов и ответственности перевозчиков** включались риски по договорам страхования грузов и договорам страхования гражданской ответственности перевозчиков.

При подготовке актуарных оценок резервов убытков по данной резервной группе использовались модификации общепринятых методов:

- Метод Борнхьюттера-Фергюссона
- Метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам
- Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

По результатам анализа волатильности треугольников развития, квартальные треугольники развития были сгруппированы до уровня годовых треугольников развития, как для оплаченных, так и для понесенных убытков. Кроме того, исходная статистика треугольников развития оплаченных убытков с 2011 года была дополнена когортами, соответствующими периодам убытка с 2008 года, с целью получения дополнительной информации о возможном развитии выплат спустя 3 - 5 лет после наступления убытка. Указанное дополнение треугольника за 2008 - 2010 гг. основывалось на данных расчета Журналов РПНУ.

Модификация метода цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам

Модификация метода цепной лестницы по оплаченным убыткам заключалась в выборе первых трех коэффициентов развития на основе данных последних трех-четырёх лет, т.к. более ранние индивидуальные коэффициенты демонстрировали значительные отклонения в скорости развития треугольников. Оставшиеся коэффициенты развития оценивались стандартно, но с исключением периодов со значительными «всплесками» в отдельные годы.

Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Оценки резерва, полученные стандартным методом цепной лестницы в применении к понесенным убыткам, демонстрировали значительное превышение результатов над оценками, полученными на основе треугольников оплаченных убытков. Углубленный анализ исходных данных показал нетипичное увеличение размера резерва заявленных убытков по состоянию на 31.12.2016 по периоду убытка, соответствующему 2015 году. Анализ заявленных убытков по 2015 году убытка показал значительное высвобождение данного резерва без выплат в течение первых месяцев 2017 года. В связи с этим была построена оценка резерва убытков модифицированным методом цепной лестницы, основанная на скорректированных исходных данных по РЗУ с учетом уже известных на 31.03.2017 отказов.

Модификация метода Борнхюттера-Фергюссона

С целью дополнительного контроля по данному сегменту была проведена оценка резерва убытков методом Борнхюттера-Фергюссона. Факторы развития убытков определялись на основании выбранных факторов модифицированного метода цепной лестницы. Ожидаемый коэффициент убыточности был установлен равным оценке убыточности за последние 4 года наблюдений, построенной на основе результатов метода модифицированной цепной лестницы в применении к понесенным убыткам. В качестве меры экспозиции была взята заработанная премия согласно Журналу расчета РПНУ, как показатель, адекватно отражающий динамику величины рассматриваемого портфеля.

Выбор метода

Оценки резервов убытков, полученные модифицированными методами цепной лестницы в применении к понесенным убыткам, а также оценки, построенные на основе модификации метода Борнхюттера-Фергюссона, показали близкие значения. Оценки, полученные методом модифицированной цепной лестницы по оплаченным убыткам, оказались ниже, поскольку не учитывают ожидаемые (и частично произошедшие в 1 квартале) выплаты по ряду заявленных убытков, не наблюдаемые на более ранней статистике.

В качестве окончательной оценки резерва была выбрана оценка, основанная преимущественно на результатах метода оценки модифицированным методом

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

цепной лестницы в применении к понесенным убыткам с учетом информации, актуальной на 31.03.2017.

Резервная группа Автострахование

Исходя из принципов достаточности и однородности в резервную группу **Автострахование** включались риски по договорам страхования средств наземного транспорта (в части имущественных рисков и рисков гражданской ответственности).

При подготовке актуарных оценок резервов убытков по данной резервной группе использовались модификации общепринятых методов:

- Стандартный метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам
- Стандартный метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам
- Модифицированный метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам
- Модифицированный метод мюнхенской цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам

Во всех случаях оценка проводилась на основании треугольника развития убытков в поквартальной группировке за период, соответствующий полному развитию выплат (отсутствуют значимые выплаты в хвостовых элементах треугольника).

Стандартный метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам

Стандартный метод цепной лестницы применялся к треугольнику оплаченных убытков за 2011-2016 годы.

Стандартный метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

Стандартный метод цепной лестницы применялся к треугольнику понесенных убытков за 2011-2016 годы. В итоговой оценке были исключены отрицательные значения резерва убытков по соответствующим периодам наступления убытка.

Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам состояла в учете в 1-4 факторах развития последних тенденций с исключением

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

экстремальных значений. Также использовалась модификация, не учитывающая отрицательных резервов по отдельным когортам.

Модификация метода мюнхенской цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам

Модификация метода мюнхенской цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам состояла в применении в 1-6 периодах развития в качестве факторов развития коэффициентов построенных на основе корреляций фактических факторов развития треугольника развития и доли выплат в понесенном убытке.

Выбор метода

Оценка, построенная на основе треугольника развития оплаченных убытков, не дает надежного результата по причине малого числа убытков: среднее количество оплаченных убытков за период 2013-2016 гг. составляет менее 100 шт. в квартал. Оценка волатильности первого коэффициента развития, построенная в форме отношения среднего отклонения индивидуальных факторов развития к их среднему значению, составляет около 85%, что свидетельствует о слишком высоком уровне волатильности для получения статистически достоверных результатов.

Несколько более надежный результат дает оценка резерва убытков, построенная методом модифицированной цепной лестницы в применении к понесенным убыткам. Для построения оценки использовались данные за 2011-2016 гг. Оценка волатильности первого коэффициента развития, построенная в форме отношения среднего отклонения индивидуальных факторов развития к их среднему значению, составляет около 22%. (т.е. в пять раз меньше аналогичного показателя для треугольника развития оплаченных убытков).

Высокой надежностью обладает оценка резерва убытков, построенная методом модифицированной цепной лестницы в применении к понесенным убыткам (описанным выше).

Высокой надежностью обладает оценка резерва убытков, построенная методом модифицированной мюнхенской цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам (описанным выше). Отклонение оценки резерва убытков от полученной по методу модифицированной цепной лестницы составило менее 10%.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Отдельно было проведено сравнение величины РЗУ на 31.12.2016 и построенных оценок резерва убытков. Было выявлено, что для убытков произошедших более 2-х лет назад величина РЗУ превышает значение оценок резерва убытков на 10%-20%. Причиной данного явления является систематический факт: на 2-3 кварталах развития треугольника по понесенным убыткам возникает переоценка понесенных убытков в сторону их уменьшения. Через 8 кварталов развития убытка (2 года), величина РЗУ переоценивается в сторону уменьшения, во многих случаях до 0.

Согласно полученным результатам, в качестве основного метода оценки резерва убытков был выбран стандартный метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам.

Резервная группа ОСАГО

При подготовке актуарных оценок резервов убытков по данной резервной группе использовались модификации общепринятых актуарных методов:

- Цепочно-лестничный метод в применении к оплаченным убыткам
- Цепочно-лестничный метод в применении к понесенным убыткам

Указанные методы применялись к треугольникам в поквартальной группировке (где выплаты представлены нарастающим итогом), содержащие данные за последние 54 квартала в отношении оплаченных убытков и за последние 24 квартала в отношении понесенных убытков. Из треугольников видно, что указанных данных достаточно для изучения полного развития убытков.

Поскольку для треугольников развития характерно определенное колебание индивидуальных факторов развития, то использование стандартного метода цепной лестницы (со средневзвешенными коэффициентами развития) может привести к неадекватной оценке резерва убытков. Модифицированная цепная лестница используется в случаях, когда некоторые индивидуальные факторы развития существенно выходят за рамки последних сложившихся тенденций, или же коэффициенты развития демонстрируют тенденции, свидетельствующие о качественном изменении динамики выплат (это характерно, прежде всего, для начальных периодов развития).

Модификация метода цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам

Использованная модификация цепной лестницы для резервной группы ОСАГО заключается в использовании для коэффициентов развития оценки на основе средневзвешенных коэффициентов развития по ближайшим нескольким периодам: для первых четырех коэффициентов развития используются ближайшие 2-4 периода, для коэффициентов развития, соответствующих средним кварталам развития (до седьмого квартала развития) используются ближайшие 12 периодов (т.е. исключается уже нехарактерное развитие старых лет). Такой подход позволяет принять во внимание, в том числе, недавние законодательные изменения по ОСАГО, в частности, увеличение лимита ответственности. Для прочих коэффициентов развития применяются стандартные средневзвешенные коэффициенты развития из-за отсутствия значимых тенденций в индивидуальных коэффициентах развития, причем дальние коэффициенты развития (начиная с 29-го) уже равны 1.

Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

Методы оценки коэффициентов развития в целом повторяли методы, использованные в описанном выше методе на основе треугольника оплаченных убытков: оценки формировались на основе средневзвешенных коэффициентов развития по ближайшим периодам (для первых четырех коэффициентов развития используются ближайшие 4-5 периодов, далее использовались все имеющиеся периоды).

Выбор метода

Оценки резерва убытков по резервной группе ОСАГО на основе двух описанных альтернативных методов оказались достаточно близки.

В качестве окончательного был выбран резерв, полученный при помощи метода на основании треугольника понесенных убытков, поскольку в условиях неравномерности выплат на рынке в рамках безальтернативного ПВУ (в особенности, в 1-2 кварталах 2016 г.) оценка на основе понесенных убытков сглаживает указанную неравномерность (задержка выплат не означает задержку заявления убытка).

Дополнительные корректировки резерва, в частности, в связи с безакцепными выплатами по исполнительным листам, не применялись (такие выплаты в Компании расшифровываются и разносятся на конкретные убытки оперативно, и не искажают заметно поквартальные треугольники).

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Отдельный резерв в связи с изменением правил ОСАГО в части убытков по жизни и здоровью не создавался. Реальных заявленных убытков по данному риску не было, а методики, основанные на внешних данных и мнении ряда актуариев рынка (см. Протокол встречи по обсуждению актуарных вопросов резервирования по ОСАГО), дают оценки, соответствующие всего нескольким (1-4) убыткам (исходя объема экспозиции портфеля Общества и величины ожидаемого убытка в диапазоне 111 – 770 рублей на единицу экспозиции), вследствие чего такие оценки не могут считаться надежными (в особенности, при отсутствии реальных заявлений хотя бы по какому-нибудь периоду).

Резервная группа ОСГОП

Для целей оценки резерва убытков по данной учетной группе отдельно был рассмотрен портфель по операциям прямого страхования и входящего перестрахования.

В части прямого страхования ОСГОП согласно представленным Журналам убытков за период 2013-2016 не произошло и не заявлено ни одного убытка. Анализ представленного Обществом Журнала убытков за 1 квартал 2017 года также не выявил ни одного убытка, заявленного в 2016 году по событиям до 31.12.2016. Принимая во внимание нематериальную величину сегмента прямого страхования резерв убытков по ОСГОП в части прямого страхования не формировался.

По сегменту входящего перестрахования оценка резерва убытков производилась тремя методами:

- Метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам по данным Общества
- Метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам по данным рынка ОСГОП
- Метод ожидаемой убыточности

Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам по данным Общества не применялся в виду выявленных существенных искажений исходных данных по формированию РЗУ в течение 2016 года.

Метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам по данным Общества

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

В качестве исходных данных для оценки использованы квартальные треугольники оплаченных убытков за период 2013-2016 гг.

Первый и второй коэффициенты развития имеют явно выраженный возрастающий тренд. Для оценки коэффициентов развития использовалась линейная аппроксимация. Третий и последующие коэффициенты развития оценены средневзвешенно на основе исторических коэффициентов развития.

Метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам по данным рынка ОСГОП

Оценка производилась на основе квартального треугольника оплаченных убытков всеми участниками рынка ОСГОП. На первом этапе по данному треугольнику была произведена оценка резерва убытков всего рынка. Расчет произведен стандартным методом цепной лестницы. Первый коэффициент развития взят без учета нетипичного развития 3го квартала 2015 года, последующие коэффициенты развития выбраны на основе средневзвешенных исторических коэффициентов развития. На втором этапе сумма полученного резерва убытков по рынку в целом по каждому кварталу наступления страховых случаев и величины выплат за 4 квартал 2016 года по каждому периоду наступления убытков умножена на соответствующие данному кварталу доли участия Общества в перестраховочном пуле. Увеличение резерва убытков на сумму выплат за 4ый квартал обусловлено тем, что информация по этим выплатам еще не получена Обществом из НССО и будет выплачена в 1ом квартале 2017 года. Сумма по периодам наступления страховых случаев показателей, полученных на втором этапе, представляет собой оценку резерва убытков по входящему перестрахованию.

Метод ожидаемой убыточности

В качестве исходных данных были взяты годовые треугольники понесенных убытков за период 2013-2016 гг., сгруппированные по страховым годам входящих перестраховочных соглашений из пула НССО. Развитие треугольника осуществлено методом цепной лестницы, коэффициенты развития выбраны на основе средневзвешенных исторических коэффициентов развития.

Отдельно был взят годовой треугольник по начисленной премии, также сгруппированный по страховому году договоров входящего перестрахования, и развит методом цепной лестницы на основе средневзвешенных исторических коэффициентов развития.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Из развитых треугольников понесенных убытков и премии произведена оценка полного убытка и убыточности каждого страхового года. Полученная оценка убыточности по 2016 страховому году не являются надежной ввиду малого значения левого нижнего углового элемента треугольника. По этой причине для 2016 страхового года полный убыток в части убытков, произошедших до 31.12.2016, был оценен как заработанная в 2016 году премия по 2016 страховому году, умноженная на ожидаемый коэффициент убыточности, соответствующий убыточности 2015 страхового года. Ввиду того, что страхование ОСГОП началось в 2013 году, и на первых периодах развития данного сегмента страхования потерпевшие были недостаточно осведомлены о возможности получения компенсации, использование убыточностей 2013 и 2014 страховых годов может повлечь занижение обязательств и, как следствие, недорезервирование.

Резерв убытков получен как разность полного убытка, оцененному по каждому страховому году, как описано выше, и оплаченных убытков до 31.12.2016.

Выбор метода

Первый метод оценки продемонстрировал явное занижение величины резерва, поскольку полученная величина резерва убытков оказалась существенно ниже величины заявленных убытков.

Второй метод оценки является общепринятым для оценки волатильных сегментов при наличии рыночной информации. Обычное его применение гарантирует определенную степень надежности, однако специфика входящих облигаторных договоров не позволяет надежно отнести выплату на период убытка.

В этой связи более надежным представляется метод ожидаемой убыточности, базирующийся на основе страхового года перестраховочного соглашения, где связь выплаты и убытка однозначна.

Резервная группа Спецриски и транспорт

В связи с небольшим объемом портфелей по отдельным рискам все риски, кроме отнесенных к резервным группам **Личное страхование, Страхование грузов и ответственности перевозчика, Автострахование, ОСАГО и ОСГОП**, были объединены в общую группу **Спецриски и транспорт**. Дальнейший анализ показал, что группа обладает достаточной степенью однородности для построения статистической оценки резерва убытков.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

При подготовке актуарных оценок резервов убытков по данной резервной группе использовались модификации общепринятых актуарных методов:

- Метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам
- Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам
- Метод, основанный на экспозиции (метод Бенктандера)

Поскольку для данной резервной группы характерно сравнительно небольшое количество убытков, для снижения волатильности индивидуальных коэффициентов развития использовались треугольники развития с периодом, равным одному полугодю. Оценка проводилась на основании треугольника развития убытков, который содержал данные за последние 6 лет (12 полугодий).

Резерв убытков оценивался по отдельности для крупных и некрупных убытков. Из треугольников были вычтены два крупных убытка, превышающих 10 млн. руб.

Модификация метода Бенктандера

При применении метода Бенктандера в качестве меры экспозиции была выбрана заработанная премия согласно Журналу расчета РПНУ, как показатель, адекватно отражающий величину рассматриваемого портфеля. В качестве априорного значения убыточности использовалась средняя убыточность за 2012-2015гг. (резерв по убыткам этого периода пренебрежимо мал, поэтому оценка убыточности практически не содержала неопределенности).

Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

Модификация метода была связана с выбором первых трех коэффициентов развития. При расчете первого коэффициента не учитывались первое и второе полугодие 2015 года ввиду аномально низких значений соответствующих индивидуальных коэффициентов развития. При расчете второго и третьего коэффициентов развития не учитывались полугодия, соответствующие самым большим и самым маленьким значениям индивидуальных коэффициентов развития. Кроме того, 4-6-й коэффициенты развития были взяты равными единице, чтобы сгладить влияние выбросов, связанных с единичными убытками.

Дополнительно были рассмотрены убытки, входящие в состав РЗУ на 31.12.2016. Крупных убытков среди них обнаружено не было. В то же самое

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

время, в РЗУ на 31.12.2015 был крупный убыток на сумму 7,86 млн. руб. (5 млн. руб. по доле Общества), который в 1 квартале 2016 года был отказан. В связи с этим событием у Общества были запрошены экспертные оценки относительно возможного исхода судебного разбирательства по данному событию. Информация была предоставлена, вероятность взыскания оценивается как незначительная.

Выбор метода

При оценке резерва убытков по методу Бенктандера было обнаружено, что при использовании в качестве априорного значения убыточности средней величины за 2012-2015гг. убыточность в разрезе полугодий (по периоду наступления убытка) оказалась существенно волатильной, что снижает степень доверия к данному методу.

При оценке резерва убытков по методу цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам было выявлено, что индивидуальные коэффициенты развития треугольника ведут себя существенно более волатильно, чем аналогичные коэффициенты для метода в применении к понесенным убыткам. В особенности, это касается первого периода развития.

По итогам анализа с учетом рисков волатильности в выборе параметров для целей оценки резерва убытков был выбран модифицированный метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам.

Индивидуальные оценки отдельных убытков

Крупные убытки (свыше 10 млн. руб.) в РЗУ на 31.12.2016 отсутствовали. Для исследования вопроса о возможности дозаявления таких убытков после 31.12.2016 был рассмотрен Журнал убытков за 1 квартал 2017 года. По результатам рассмотрения факт дозаявления выявлен не был, и было принято решение сформировать резерв по крупным убыткам в нулевом размере.

Резерв под расходы, связанные с урегулированием убытков

Резерв под расходы, связанные с урегулированием убытков, был сформирован в отношении:

- прямых расходов (расходы на урегулирование убытков, на услуги сюрвейеров, расходы по экспертизе, связанные со страховой деятельностью, судебные издержки)

- косвенных расходов (командировочных расходов, фонда заработных плат и отчисления из него, для сотрудников, занятых в процессе урегулирования убытков)

Метод оценки прямых расходов, связанных с урегулированием убытков

Резерв под прямые расходы, связанные с урегулированием убытков, был сформирован в размере, равном произведению резерва убытков на долю фактически понесенных расходов в 2016 году по отношению к объему фактически оплаченных убытков в 2016 году (индивидуально по каждой резервной группе).

Метод оценки косвенных расходов, связанных с урегулированием убытков

Резерв под косвенные расходы, связанные с урегулированием убытков, был сформирован исходя из доли фактически понесенных косвенных расходов в 2016 году по отношению к объему фактически оплаченных убытков в 2016 году (индивидуально по каждой резервной группе). Указанная доля была применена к величине РПНУ и $\frac{1}{2}$ часть РЗУ в предположении, что часть расходов на урегулирование заявленных Обществу убытков уже были понесены и отражены как расход.

4.7. Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщика в страховых резервах

В 2016 году у Общества действовали договоры перестрахования следующих видов.

По формам перестрахования:

- Договоры факультативного перестрахования.
- Договоры облигаторного перестрахования.

Все облигаторные договоры перестрахования являлись пропорциональными (квота, эксцедент сумм или их комбинация), действовали на страховой базе (т.е. на базе даты начала риска). Структура облигаторной перестраховочной защиты в разрезе резервных групп:

- **Личное страхование:** Перестрахование рисков НС ипотечного страхования на базе эксцедента сумм

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- **Страхование грузов и ответственности перевозчиков:** комбинация квотного перестрахования и эксцедента сумм
- **Автострахование:** квотное перестрахование рисков автокаско
- **ОСАГО:** облигаторного перестрахования нет
- **ОСГОП:** стандартный квотный договор перестрахования в пуле НССО
- **Спецриски и транспорт:**
 - Перестрахование рисков ОС ОПО в рамках стандартного квотного договора перестрахования в пуле НССО
 - Перестрахование культурных ценностей на базе эксцедента сумм

Основными участниками облигаторных договоров исходящего перестрахования Общества являются: ООО "СКОР П.О.", СПАО «Ингосстрах», ПАО «САК «Энергогарант», СПАО "РЕСО-Гарантия". В связи с высокой степенью надежности указанных участников страхового рынка, сформированные доли перестраховщиков в страховых обязательствах не требуют дополнительного тестирования на предмет возможного обесценения.

Факультативные договоры общества являются квотными и перестраховывают отдельные крупные риски.

Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Расчет долей перестраховщиков в резерве незаработанной премии производится методом «pro-rata temporis», примененным к начисленной исходящей премии, относящейся к каждому перестрахованному договору (риску) и, соответственно, срокам перестрахования каждого риска.

Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска

По итогам проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на 31.12.2016 резерв неистекшего риска не формируется. Более подробно по вопросу анализа адекватности оценки страховых обязательств см. раздел 5.2.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве убытков

В зависимости от структуры перестраховочной защиты и резервной группы были использованы следующие методы и расчета долей перестраховщиков в резервах убытков.

Резервная группа Личное страхование

Для резервной группы **Личное страхование** в связи с отсутствием регулярных убытков, предусматривающих возмещение перестраховщиков, а также отсутствием на 31.12.2016 заявленных убытков, предусматривающих возмещение перестраховщиков, доля перестраховщиков в резерве убытков не формировалась.

Резервная группа Страхование грузов и ответственности перевозчиков

Для резервной группы **Страхование грузов и ответственности перевозчиков** портфель договоров перестрахован пропорциональными договорами перестрахования (квотное перестрахование и эксцедент сумм). В этой связи оценка доли перестраховщиков в резерве убытков была оценена в разрезе периодов убытка равной произведению резерва убытков брутто на долю перестраховщиков в РЗУ согласно условиям перестраховочных соглашений.

Резервная группа Автострахование

Для резервной группы **Автострахование** доля перестраховщиков в резерве убытков оценивалась исходя из соотношения РЗУ брутто и доли перестраховщиков в РЗУ (индивидуально для каждого квартала наступления убытка за 2011-2016 гг.).

Резервная группа ОСАГО

Для резервной группы **ОСАГО** портфель доли перестраховщиков в резерве убытков не формировались в связи с тем, что портфель не является перестрахованным.

Резервная группа ОСГОП

Для резервной группы **ОСГОП** портфель доли перестраховщиков в резерве убытков оценена на нулевом уровне в связи с тем, что резерв убытков по прямому страхованию оценен на нулевом уровне, а сегмент входящего

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

перестрахования не имеет дополнительной ретроцессии (не передается в перестрахование).

Резервная группа Спецриски и транспорт

Для резервной группы **Спецриски и транспорт** доля перестраховщиков в резерве убытков формировалась на основе отношения доли перестраховщиков в РЗУ к величине РЗУ на 31.12.2016 по убыткам каждого полугодия (по дате страхового случая). Доля перестраховщиков в резерве убытков получалась путем умножения резерва по убыткам полугодия на соответствующий коэффициент.

Резерв под расходы, связанные с урегулированием убытков

Доля перестраховщиков в резерве под прямые расходы, связанные с урегулированием убытков, был сформирован в размере, равном произведению доли перестраховщиков в резерве убытков на долю фактически понесенных расходов в 2016 году по отношению к объему фактически оплаченных убытков в 2016 году (индивидуально по каждой резервной группе).

4.8. Методы проведения актуарного оценивания оценки будущих поступлений по суброгациям (регрессам) и поступлений имущества и (или) его годных остатков

Согласно данным Общества о начисленном и полученном доходе по суброгациям (регрессам), в 2012 - 2016 годы регулярные поступления осуществлялись только в отношении убытков по договорам страхования средств наземного транспорта (резервная группа **Автострахование**) и страхованию грузов (резервная группа **Страхование грузов и ответственности перевозчиков**). В связи с неприменимостью статистических методов оценки актива по резервной группе **Страхование грузов и ответственности перевозчиков** актуарием принято решение формировать оценки будущих поступлений по суброгациям (регрессам) только в отношении резервной группы **Автострахование**.

В силу того, что начисления по суброгациям (регрессам) отражаются в отчетности Общества по факту поступления денежных средств, материальная разница между объемом начисленных и фактически собранных доходов по суброгациям (регрессам) отсутствует.

В связи с уникальностью случаев реализации Обществом годных остатков (3 шт. за 2016 гг.) оценка будущих поступлений от реализации имущества (годных остатков) статистическими методами не проводилась. По данным Общества на дату составления актуарного заключения предполагается доход от реализации годных остатков в сумме, не материальной для финансовой отчетности Общества. В связи с этим оценка будущих поступлений имущества и (или) его годных остатков не формировалась.

Резервная группа Автострахование

В связи с небольшим, но регулярным количеством поступлений по регрессам, для целей статистического анализа данные по поступлениям были агрегированы по годам убытка с 2012 - 2016 гг. Оценка проводилась модифицированным методом нормированных приращений. В качестве меры объема выступал состоявшийся убыток по резервной группе **Автострахование** (оценивался через величину резерва, полученную согласно разделу 4.6). При оценке нормированного приращения поступления, в 1-м году развития было выбрано среднее нормированное приращение 2012-2015 годов. Нормированное приращение 2-го года развития бралось как среднее нормированное приращение 2014 года.

В качестве альтернативного метода, для подтверждения оценки, был использован упрощенный расчет: величина будущих поступлений по регрессам оценивается как произведение доли фактически полученных регрессов в фактически оплаченных убытках (средняя доля по 2012 - 2015гг. убытков) на состоявшийся убыток за вычетом уже полученных регрессов. Состоявшийся убыток по резервной группе **Автострахование** был рассчитан через величину резерва, полученную согласно разделу 4.6 по периодам убытка 2012 - 2016 гг. По убыткам ранее 2012 года согласно статистике поступлений по регрессам не ожидается.

Оба метода показали близкие значения ожидаемого дохода по суброгациям (регрессам), за итоговую величину была взята оценка, полученная методом нормированных приращений.

Резервная группа Страхование грузов и ответственности перевозчиков

Оценка величины будущих поступлений по суброгациям (регрессам) группы **Страхование грузов и ответственности перевозчиков** статистическим

методом не проводилась, в связи с уникальностью каждого события получение возмещения в порядке суброгации. В связи с тем, что факт получения указанных будущих выгод по страховым случаям 2016 года и ранее на момент проведения оценки являлся неопределенным, и его наличие могло быть достоверно подтверждено только наступлением будущих событий, актив в виде будущих поступлений по суброгациям (регрессам) по указанной резервной группе не формировался.

4.9. Методы проведения актуарного оценивания отложенных аквизиционных расходов

Отложенные аквизиционные расходы (далее ОАР) формировались по резервным группам. ОАР были сформированы в отношении следующих расходов:

- расходы, напрямую связанные с заключением либо перезаключением договоров страхования (комиссионное вознаграждение)
- обязательные отчисления в компенсационные фонды по договорам ОСАГО, ОПО и ОСГОП
- расходов, отраженных Обществом в отчетности МСФО и связанных с доначислением комиссионного вознаграждения, не отраженного в бухгалтерских регистрах за отчетный период

Иные расходы, прямо или косвенно связанные с заключением либо перезаключением договоров страхования (например, расходы на рекламу, расходы на оплату труда штатным сотрудникам, занятым заключением договоров страхования, расходы на проведение предстраховой экспертизы) в расчете ОАР не учитывались.

Базой для расчета ОАР являлись

- РНП, сформированный в соответствии с разделом 4.6
- % отраженного в бухгалтерских регистрах комиссионного вознаграждения
- % обязательных отчислений в компенсационные фонды по договорам ОСАГО, ОПО и ОСГОП
- % комиссионного вознаграждения, представляющий собой разницу между % комиссионного вознаграждения, отраженного в бухгалтерских

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

регистрах отчетного периода и % комиссионного вознаграждения, отраженного в отчетности МСФО

ОАР оценивался методом, основанным на пропорциональном признании страховых обязательств в размере РНП и связанных с ним ОАР.

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

5. Результаты актуарного оценивания

5.1. Страховые обязательства и доля перестраховщиков в страховых резервах

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 представлены в таблице. Резерв убытков и доля перестраховщиков в резерве убытков включают в себя, в том числе, резервы под расходы, связанные с урегулированием убытков.

(тыс. руб.)	Личное страхование	Страхование грузов и ответственности перевозчиков	Автострахование	ОСАГО	ОСГОП	Спецриски и транспорт	ИТОГО
На 31.12.2016							
РНП	199 575	18 105	7 065	12 228	4 949	18 940	260 862
РУ	34 354	105 988	2 088	4 251	3 111	7 168	156 960
РНР	0	0	0	0	0	0	0
Доля перестр. в РНП	3 794	2 257	2 554	0	0	3 356	11 961
Доля перестр. в РУ	0	13 038	1 330	0	0	5 141	19 509
Доля перестр. в РНР	0	0	0	0	0	0	0
Изменение за отчетный период							
РНП	-56 689	-443	4 161	1 740	-699	25 179	-26 751
РУ	-5 759	-35 781	2 296	756	-797	4 221	-35 062
РНР	0	0	0	0	0	0	0
Доля перестр. в РНП	-1 987	-5	928	0	42	2 260	1 238
Доля перестр. в РУ	56	-2 987	1 507	0	0	-448	-1 872
Доля перестр. в РНР	0	0	0	0	0	0	0

5.2. Анализ адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщиков в страховых резервах

С целью определения необходимости формирования РНР была проведена проверка адекватности оценки страховых обязательств.

В рамках проверки адекватности обязательств рассматривалось сравнение сформированной величины резерва незаработанной премии, уменьшенного на

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

величину отложенных аквизиционных расходов, с будущими денежными потоками, связанными с заключенными договорами страхования. При этом из указанной проверки исключались резервы убытков и, соответственно, все денежные потоки, связанные с убытками, произошедшими до отчетной даты, поскольку оценка указанных резервов сама по себе строилась исходя из прогноза будущих денежных потоков (и производилась исходя из принципа наилучшей оценки).

Оценка денежных потоков, связанных с выплатами по будущим убыткам по действующему портфелю договоров страхования, а также с возвратами страховой премии производилась путем умножения величины резерва незаработанной премии на прогнозную величину убыточности части полисов, действующих на отчетную дату и продолжающих действовать в 2017 году.

Прогнозная величина убыточности строилась на основе исторических значений с учетом вероятного развития данного показателя.

Оценка денежных потоков, связанных с будущими расходами по действующему портфелю договоров страхования (включая расходы на урегулирование убытков, доходы от суброгаций, административно хозяйственные расходы), производилась путем умножения величины резерва незаработанной премии на прогнозный коэффициент расходов по данному портфелю.

Сравнение показало превышение величины РНП, уменьшенной на ОАР, над прогнозом будущих денежных потоков на величину 44 104 тыс. руб. В связи с указанным превышением было решено не формировать резерв неистекшего риска. Соответственно доля перестраховщиков в резерве неистекшего риска также не формировалась.

При этом на предыдущую отчетную дату, 31.12.2015, оценка резерва неистекшего риска также не формировалась, таким образом, изменение оценки резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в нем равно нулю.

5.3. Анализ достаточности резервов убытков

Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных на 31.12.2015, 31.12.2014 и 31.12.2013, представлены в таблицах. Все суммы указаны в тыс. рублей.

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

<i>(тыс. руб.) брутто без расходов на урегулирование</i>	Личное страхование	Страхование грузов и ответственности перевозчиков	Автострахо вание	ОСАГО	ОСГОП	Спецриски и транспорт	ИТОГО
РУ на 31.12.2015	27 839	65 262	4 295	4 698	2 314	11 131	115 541
Выплаты из РУ до 31.12.2016	27 080	21 864	4 131	2 573	40	337	56 024
Переоценка РУ	27 153	53 693	4 651	3 488	1 540	2 127	92 653
Избыток/недостаток	686	11 570	-356	1 210	774	9 004	22 888
Избыток/недостаток, %	2%	18%	-8%	26%	33%	81%	20%

Величина Переоценки РУ представляет собой сумму выплат, произошедших в 2016 году по убыткам 2015 и более ранних лет, и величины резерва убытков на 31.12.2016 по убыткам 2015 и более ранних лет.

<i>(тыс. руб.) брутто без расходов на урегулирование</i>	Личное страхование	Страхование грузов и ответственности перевозчиков	Автострахо вание	ОСАГО	ОСГОП	Спецриски и транспорт	ИТОГО
РУ на 31.12.2014	33 351	26 987	5 551	2 879	455	3 712	72 935
Выплаты из РУ до 31.12.2016	24 615	48 459	3 995	2 605	161	128	79 963
Переоценка РУ	24 618	50 761	4 053	2 766	799	1 603	84 599
Избыток/недостаток	8 733	-23 774	1 498	113	-344	2 109	-11 664
Избыток/недостаток, %	26%	-88%	27%	4%	-76%	57%	-16%

Величина Переоценки РУ представляет собой сумму выплат, произошедших в 2015-2016 годах по убыткам 2014 и более ранних лет, и величины резерва убытков на 31.12.2016 по убыткам 2014 и более ранних лет.

<i>(тыс. руб.) брутто без расходов на урегулирование</i>	Личное страхование	Страхование грузов и ответственности перевозчиков	Автострахо вание	ОСАГО	ОСГОП	Спецриски и транспорт	ИТОГО
РУ на 31.12.2013	35 949	17 647	4 661	2 741	0	4 767	65 765
Выплаты из РУ до 31.12.2016	26 645	46 535	3 754	2 250	29	1 479	80 692
Переоценка РУ	26 645	47 245	3 754	2 284	427	1 486	81 842
Избыток/недостаток	9 304	-29 598	907	457	-427	3 281	-16 077
Избыток/недостаток, %	26%	-168%	19%	17%	-	69%	-24%

Величина Переоценки РУ представляет собой сумму выплат, произошедших в 2014-2016 годах по убыткам 2013 и более ранних лет, и величины резерва убытков на 31.12.2016 по убыткам 2013 и более ранних лет.

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков проводился для резервов убытков, сформированных для покрытия будущих выплат по страховым случаям в брутто-суммах (без учета долей перестраховщиков).

Из таблиц видно, что недостаточность общего резерва убытков, сформированного на 31.12.2013 и 31.12.2014, обусловлена недостаточностью резерва, сформированного по резервной группе **Страхование грузов и ответственности перевозчиков**.

Анализ причин недорезервирования выявил необходимость учета при оценке резерва убытков по страхованию грузов возможности поздних выплат сравнительно крупных убытков (по текущей статистике такие явления становятся регулярными), что позволило избежать недорезервирования при формировании резерва убытков на 31.12.2015.

Существенное перерезервирование на 31.12.2015 по резервной группе **Спецриски и транспорт** обусловлено отказом в 2016 году крупного убытка на сумму 7,86 млн. руб.

5.4. Анализ чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам

Наиболее существенными с точки зрения величины оценки резервов являлись следующие допущения:

- используемые при оценках резервов убытков коэффициенты ожидаемой убыточности для неурегулированных страховых случаев
- используемые при оценках резервов убытков коэффициенты развития убытков, отражающие ожидаемую задержку в урегулировании и/или заявлении произошедших убытков
- предположения об отсутствии или наличии крупных убытков, по которым на отчетную дату не определена окончательная оценка

Следуя методикам оценки резерва убытков, анализ чувствительности производился в отношении суммы резерва под будущее страховое возмещение (исключая расходы на урегулирование убытков).

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Для анализа чувствительности результатов актуарного оценивания страховых обязательств относительно перечисленных допущений были использованы следующие методики:

- **Допущение 1 (коэффициенты ожидаемой убыточности):** коэффициент ожидаемой убыточности для неурегулированных страховых случаев

Анализ чувствительности был проведен в отношении портфеля Общества в целом без выделения отдельных резервных групп. На базовое значение коэффициента ожидаемой убыточности (средний показатель за 5 лет) был наложен рост и снижение в 1,1 раза, после чего данное значение убыточности было использовано в оценке резерва убытков по методу Борнхьюттера-Фергюссона.

- Сценарий 1.1: снижение ожидаемой величины убыточности составляет 1,1 раза относительно базового уровня
- Сценарий 1.2: рост ожидаемой величины убыточности составляет 1,1 раза относительно базового уровня

- **Допущение 2 (развитие убытков):** используемые при оценках резервов убытков коэффициенты развития убытков, отражающие ожидаемую задержку в урегулировании и/или заявлении произошедших убытков

Анализ чувствительности был проведен в отношении портфеля Общества в целом без выделения отдельных резервных групп. На базовые значения коэффициентов развития треугольника оплаченных и/или понесенных убытков были наложены колебания в пределах между 25%-ой и 75%-ой квантилями нормального распределения с параметрами математического ожидания, равного базовым значениям, и дисперсией, рассчитанной по формуле несмещенной выборочной дисперсии индивидуальных коэффициентов развития. Колебания коэффициентов производились для развития убытков в пределах одного полугодия (2 квартала) как периода, за который основная масса убытков становится урегулированной.

- Сценарий 2.1: колебания коэффициентов развития треугольника оплаченных убытков отвечают 25%-ой квантили нормального распределения

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

- Сценарий 2.2: колебания коэффициентов развития треугольника оплаченных убытков отвечают 75%-ой квантили нормального распределения
- Сценарий 2.3: колебания коэффициентов развития треугольника понесенных убытков отвечают 25%-ой квантили нормального распределения
- Сценарий 2.4: колебания коэффициентов развития треугольника понесенных убытков отвечают 75%-ой квантили нормального распределения

При анализе чувствительности был использован подход с определенным уровнем сглаживания исходных данных: был исключен 1 оплаченный крупный убыток по страхованию средств морского транспорта (в связи с тем, что на данный момент Общество не имеет обязательств по данному виду), а также 3 наиболее крупных отказанных убытков 2012 года по страхованию грузов. Чувствительность используемых методов к возникновению единичных крупных убытков оценена в Допущении 3.

- ***Допущение 3 (единичные крупные убытки):***

- Сценарий 3.1: отказ наиболее крупного убытка из РЗУ (страхование грузов)
- Сценарий 3.2: выплата незарезервированного единичного крупного убытка, по сумме равного наибольшему рассматриваемому судебному иску по доле компании (строительно-монтажное страхование)

Влияние изменений данных допущений при различных сценариях на величину резерва убытков показано в таблице:

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Допущение	Сценарий	Влияние на резерв убытков (тыс. руб. / %)
На 31.12.2016		
РУ (кроме расходов на урегулирование)		141 567
Доля перестраховщиков в РУ		17 065
РУ за вычетом доли перестраховщиков		124 502
Допущение 1 (коэф. убыточности)	Сценарий 1.1	-7325 / -5,9%
	Сценарий 1.2	+7568 / 6,1%
Допущение 2 (развитие убытков)	Сценарий 2.1	-20095 / -16,1%
	Сценарий 2.2	+17841 / 14,3%
	Сценарий 2.3	-13015 / -10,5%
	Сценарий 2.4	+12145 / 9,8%
Допущение 3 (крупные убытки)	Сценарий 3.1	-5827 / -4,7%
	Сценарий 3.2	+6566 / 5,3%

5.5. Будущие поступления по суброгациям (регрессам) и поступления имущества и (или) его годных остатков

В таблице представлены результаты актуарной оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, включая доли перестраховщиков по суброгации и регрессам. Указанные данные включают в себя корректировки, связанные с резервом сомнительных долгов по соответствующим оценкам начислений.

(тыс. руб.)	Личное страхова ние	Страхование грузов и ответственности перевозчиков	Автострахов ание	ОСАГО	ОСГОП	Спецриски и транспорт	ИТОГО
На 31.12.2016							
Будущие поступления по суброгациям (регрессам)	0	0	947	0	0	0	947
Доля перестраховщиков	0	0	631	0	0	0	631
Итого	0	0	317	0	0	0	317

5.6. Отложенные аквизиционные расходы

В таблице представлены результаты оценки отложенных аквизиционных расходов и отложенных аквизиционных доходов на конец отчетного периода в тыс. руб.

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

<i>(тыс. руб.)</i>	Личное страхова ние	Страхование грузов и ответственности перевозчиков	Автострахо вание	ОСАГО	ОСГОП	Спецриски и транспорт	ИТОГО
На 31.12.2016							
ОАР за вычетом ОАД	31 151	1 645	971	881	1 117	959	36 724
Отложенные аквизиционные расходы	31 151	1 645	971	881	1 117	981	36 746
Отложенные аквизиционные доходы	0	0	0	0	0	22	22

5.7. Страховые обязательства в отношении группы

В таблице представлены 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 в отношении группы. Состав группы – см. раздел 7. Сведения совпадают с результатами данных оценок в отношении Организации

<i>(тыс. руб.)</i>	Брутто	Доля перестрах. в страховых резервах	Нетто
На 31.12.2016			
Резерв незаработанной премии	260 862	11 961	248 901
Резерв убытков	156 960	19 509	137 451
в т.ч. резерв расходов на урегулирование убытков	15 393	2 444	12 949
Резерв неистекшего риска	0	0	0
Резерв по договорам страхования жизни	0	0	0
Оценка поступлений по регрессам	947	631	317
Отложенные аквизиционные расходы	36 746	22	36 724

5.8. Влияние внутригрупповых операций перестрахования

Сведения о влиянии внутригрупповых операций перестрахования на обязательства Общества отсутствуют.

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

6. Иные сведения, выводы и рекомендации

6.1. Выводы по оценке активов

Среди всех активов Общества размер следующих активов определяется при проведении актуарного оценивания:

- Доля перестраховщиков страховых резервах
- Оценки будущих начислений по суброгациям (регрессам)
- Отложенные аквизиционные расходы по заключению договоров страхования

Сведения о составе, структуре и величине остальных активов и обязательств, а также об их сроках предоставлены Обществом, и не являются предметом оценки актуариев. Соответственно настоящее актуарное заключение также не делает утверждений о корректности общей стоимости активов Общества.

В таблице ниже представлены сведения, предоставленные Внешним аудитором Общества, о разбиении активов и обязательств по срокам.

Данные о разбиении страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах являются результатом актуарных статистических оценок.

(тыс. руб.)	До года	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	146 442	-	-	146 442
Средства в кредитных организациях	985 921	-	-	985 921
Финансовые активы	109 633	-	-	109 633
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	76 046	133	-	76 179
Доля перестраховщиков в страховых резервах	26 306	4 922	242	31 470
Отложенные аквизиционные расходы	36 724	-	-	36 724
Основные средства	-	-	13 675	13 675
Прочие активы	60 450	-	6 869	67 319
Итого активы	1 441 522	5 055	20 786	1 467 363
Обязательства				
Страховые резервы	362 201	48 695	6 926	417 822
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	20 490	-	-	20 490
Прочие обязательства	12 559	-	20 580	33 139
Итого обязательства	395 250	48 695	27 506	471 451
Чистые активы	1 046 272	-43 640	-6 720	995 912

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

Из таблицы следует, что активы Общества достаточны для покрытия обязательств по состоянию на отчетную дату, и вложены в финансовые инструменты с высокой ликвидностью.

6.2. Выводы по оценке страховых обязательств

Проверка адекватности страховых обязательств показала отсутствие необходимости формирования резерва неистекшего риска, таким образом, сформированные резервы Общества являются достаточными.

6.3. Выводы по оценке страховых обязательств в отношении группы

Величина страховых обязательств в отношении Группы совпадает с обязательствами материнской компании (Общества), поэтому все выводы по оценке страховых обязательств в отношении Общества остаются справедливыми и в отношении Группы.

6.4. Существенные события

Среди существенных событий, которые могут оказать влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания, можно выделить следующие:

- неблагоприятное развитие событий в сфере добровольного медицинского страхования (например, эпидемии или повышение расценок ЛПУ)
- дозаявление одного или нескольких крупных убытков (в первую очередь по договорам страхования грузов, как наиболее представленным в портфеле и подверженным данным рискам), произошедших до отчетной даты, однако о которых на момент проведения процедуры актуарного оценивания не было известно Обществу и актуарию

С учетом большого запаса в активах Общества, даже одновременное сочетание перечисленных событий вряд ли может повлиять на выводы пункта 6.1.

6.5. Рекомендации к следующему отчетному периоду

С целью сохранения высокого качества актуарного оценивания в течение 2017 года Обществу рекомендуется:

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

- Внедрить в 2017 году практику формирования ежеквартального актуарного оценивания обязательств, в связи с переходом на «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденный к использованию Центральным Банком с 1 января 2017 года (далее «новый отраслевой стандарт учета»).
- Для договоров добровольного медицинского страхования вести учет периодов действия застрахованных рисков с целью получения корректных оценок резерва незаработанной премии на основе автоматизированных отчетов.
- Продолжить проработку вопроса увеличения точности оценки РЗУ на этапе заявления крупных убытков

6.6. Рекомендации за предыдущий отчетный период

Согласно актуарному заключению за 2015 год, Обществу было рекомендовано:

- уточнить расчет РНП по добровольному медицинскому страхованию в части учета откреплений застрахованных
- проработать вопрос увеличения точности оценки РЗУ на этапе заявления крупных убытков

Общество последовало рекомендациями ответственного актуария по первому вопросу. По второму вопросу Обществом проводилась работа, которая требует продолжения в 2017 году.

7. Сведения о группе

7.1. Состав группы

В Группу компаний АО СГ «Спасские ворота» входит дочерняя компания ОАО Страховая компания «МРГ Лайф».

Открытое акционерное общество Страховая компания «МРГ Лайф»

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела № 4078

ИНН 7703364220

ОГРН 1027703026955

Россия, 115114, г. Москва, Дербеневская наб., д. 7, стр. 22.

В настоящее время не имеет лицензий на осуществление страховой деятельности

7.2. Сведения о субъекте актуарной деятельности и саморегулируемой организации актуариев в отношении группы

В связи с тем, что в настоящее время ОАО Страховая компания «МРГ Лайф» не имеет лицензий на осуществление страховой деятельности, сведения о субъекте актуарной деятельности и саморегулируемой организации актуариев не заполняются

Организация	Ответственный актуарий	Регистрационный Номер	СРО
АО СГ «Спасские ворота»	Колгушкин Павел Александрович	№ 76	Ассоциация гильдия актуариев
ОАО Страховая компания «МРГ Лайф»	-	-	-

7.3. Страховые обязательства и доля перестраховщиков в страховых резервах в отношении группы

Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец отчетного периода, их

изменения в отчетном периоде в отношении группы совпадают с результатами данных оценок в отношении Общества и представлены в 5.1.

7.4. Будущие поступления по суброгациям (регрессам) и поступления имущества и (или) его годных остатков в отношении группы

Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков в отношении группы совпадают с результатами данных оценок в отношении Общества и представлены в 5.5.

7.5. Отложенные аквизиционные расходы в отношении группы

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов (за вычетом отложенных доходов по заключению договоров перестрахования) на конец отчетного периода в отношении группы совпадают с результатами данных оценок в отношении Общества и представлены в 5.6.