

Ответственный актуарий

 Е.С.Курносова

«14» марта 2018

**АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ИТОГАМ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО
АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
АО «СТРАХОВАЯ ГРУППА «УРАЛСИБ»
ЗА 2017 ГОД**

Москва 2018 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	5
1.1 Цель составления актуарного заключения	5
1.2 Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание	5
1.3 Дата составления актуарного заключения	5
2 СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	5
2.1 Фамилия, имя, отчество.....	5
2.2 Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.....	5
2.3 Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.....	5
2.4 Основание осуществления актуарной деятельности.....	6
2.5 Данные об аттестации ответственного актуария	6
3 СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	6
3.1 Полное наименование организации	6
3.2 Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела	6
3.3 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	6
3.4 Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).....	6
3.5 Место нахождения.....	6
3.6 Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).....	6
4 СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	7
4.1 Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	7
4.2 Перечень данных, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания	7
4.3 Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов	10
4.4 Информация по распределению договоров страхования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам.....	12
4.5 Обоснование выбора и описание методов, в том числе сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам	16
4.5.1 Методология расчета РНП.....	16
4.5.2 Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания резерва убытков	16

4.5.3 Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ)	25
4.5.4 Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания резерва судебных издержек (РСИ).....	25
4.5.5 Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания прочих остаточных обязательств по ОСАГО	26
4.6 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией	27
4.6.1 Методология расчета доли перестраховщика в РНП.....	27
4.6.2 Методология расчета доли перестраховщика в резерве убытков	27
4.6.3 Методология расчета доли перестраховщика в резерве расходов на урегулирование убытка и резерве судебных издержек	28
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	28
4.8 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	29
4.9 Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них	29
4.10 Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.....	31
5 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	33
5.1 Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.....	33
5.2 Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание	39
5.3 Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков	40
5.3.1 Run-off анализ резерва убытка.....	40
5.3.2 Run-off анализ резерва судебных издержек	43
5.3.3 Run-off анализ резерва расходов на урегулирование убытков..	43
5.4 Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	45
5.5 Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода	45

5.6 Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры	46
5.7 Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств	46
5.7.1 Порядок распределения активов по срокам реализации	46
5.7.2 Порядок распределения обязательств по срокам исполнения..	47
5.8 Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.....	49
5.8.1 Анализ чувствительности резерва убытка	49
5.8.2 Анализ чувствительности резерва судебных издержек	50
5.8.3 Анализ чувствительности резерва расходов на урегулирование убытков	51
5.8.4 Анализ чувствительности резерва неистекшего риска	52
6 ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	52
6.1 Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.....	52
6.2 Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	52
6.3 Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	53
6.4 Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению	53
6.5 Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду	53
6.6 Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	53

1 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

1.1 Цель составления актуарного заключения

Настоящее актуарное заключение составлено по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Акционерного общества «Страховая группа «УралСиб» (далее АО «Страховая группа «УралСиб», Компания) за 2017 год, проведенного во исполнение требований статьи 3 Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон «Об актуарной деятельности в Российской Федерации») и статьи 6 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Актуарное заключение подготовлено в соответствии с требованиями, установленными статьей 5 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» и Указанием Банка России от 27.12.2017 № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования» (далее – Указание 4533-У).

Актуарное заключение предназначено для представления в Банк России в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании за 2017 год в порядке, предусмотренном п. 2.1 Указания 4533-У.

1.2 Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание

Актуарное оценивание проведено по состоянию на 31.12.2017 (далее – отчетная дата, дата оценивания).

1.3 Дата составления актуарного заключения

Актуарное заключение составлено 14.03.2018.

2 СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

2.1 Фамилия, имя, отчество

Курносова Елена Сергеевна.

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

Ответственному актуарию присвоен номер 87 в едином реестре ответственных актуариев.

2.3 Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий

Ответственный актуарий является членом Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация гильдия актуариев», номер 2 в государственном реестре

саморегулируемых организаций актуариев (далее – СРО). Место нахождения СРО «Ассоциация гильдия актуариев»: 123001, г. Москва, Вспольный пер, д. 3, офис 1, комната 9.

2.4 Основание осуществления актуарной деятельности

Актуарная деятельность осуществляется на основании Трудового договора, заключенного ответственным актуарием с АО «Страховая группа «УралСиб». В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, ответственный актуарий находился с оцениваемой организацией в трудовых отношениях, регулируемых Трудовым договором.

2.5 Данные об аттестации ответственного актуария

Ответственному актуарию выдано Свидетельство об аттестации серии 1501 № 2 / 20 от 25.02.2015 (решение аттестационной комиссии от 17.02.2015, протокол №2), подтверждающее соответствие дополнительным квалификационным требованиям, установленным Банком России для проведения обязательного актуарного оценивания обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни.

3 СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1 Полное наименование организации

Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб».

3.2 Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела

№ 983.

3.3 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

7703032986.

3.4 Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

1027739022376.

3.5 Место нахождения

117342, Россия, г. Москва, ул. Профсоюзная, дом 65 корпус 1.

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

- Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни - СЛ №0983 от 14.07.2016.
- Добровольное имущественное страхование - СИ №0983 от 14.07.2016.

- Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров - ОС №0983-05 от 14.07.2016.
- Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте - ОС №0983-04 от 14.07.2016.
- Перестрахование в случае принятия по договору перестрахования обязательств по страховой выплате - ПС №0983 от 14.07.2016.

4 СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

4.1 Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание

При проведении обязательного актуарного оценивания ответственный актуарий руководствовался следующими нормативными актами:

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности, от 12.11.2014 года, протокол № САДП-2;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности, от 28.09.2015 года, протокол № САДП-6;
- Проект Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств»;
- Актуарные стандарты №1 СРО «Ассоциация гильдия актуариев» «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни» от 10.12.2014 года.

4.2 Перечень данных, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания

При проведении актуарного оценивания ответственным актуарием использованы следующие данные.

Выгруженные из страховых учетных систем Компании:

- Журнал договоров прямого страхования и входящего перестрахования за период с 01.01.2009 по 31.12.2017 (по дате начала действия договора) – содержит данные о размере начисленной премии, в том числе возвратов и уменьшения премии, начисленного и оплаченного комиссионного вознаграждения (далее – КВ), ставке КВ по полису, дате начисления, датах начала и окончания срока страхования, датах начала и окончания периодов несения ответственности, дате досрочного прекращения, страховой сумме по каждому договору, дополнительному соглашению и риску, а также аналитические признаки, определяющие резервную группу.

- Журнал убытков по договорам страхования за период с 01.01.2009 по 31.12.2017 (по дате страхового события) – содержит данные о дате страхового случая, дате заявления убытка, датах изменения заявленного убытка и оценках заявленного убытка на каждую дату изменения, датах осуществления страховых выплат, размерах страховых выплат, причине страхового события, типе ущерба, признак урегулирования в судебном порядке, признак отказа в страховой выплате, ссылку на соответствующий договор страхования, дополнительное соглашение.

Выгруженные из бухгалтерской учетной системы:

- Журнал прямых расходов на урегулирование убытков, в том числе судебных издержек, за период с 01.01.2009 по 31.12.2017 (по дате признания расхода) – содержит ссылку на номер страхового случая, дату начисления, сумму и вид расхода.
- Журнал косвенных расходов на урегулирование убытков в детализации по видам расходов и подразделениям Компании за 2016, 2017 годы.
- Оборотно-сальдовые ведомости с детализацией по счетам второго порядка и символам ОФР за 2016, 2017 годы в поквартальной разбивке.

Предоставленные службой бухгалтерского учета:

- Формы бухгалтерской (финансовой) отчетности и отчетности в порядке надзора поквартально за 2016, 2017 годы.
- Учетная политика по ОСБУ на 2016, 2017 годы.

Предоставленные финансовой службой:

- Данные о фонде оплаты труда сотрудников в детализации по подразделениям Компании.
- Информация о понесенных административных расходах в детализации по видам расходов за 2017 год.
- Бюджет на 2018 год.

Предоставленные судебно-юридической службой:

- Журнал неурегулированных судебных дел по состоянию на 31.12.2017, в которых ответчиком выступает АО «Страховая группа «УралСиб», по убыткам автострахования с указанием статуса дела (иск в рассмотрении, решение принято), расшифровкой состава заявленных и взысканных сумм (страховое возмещение, неустойки, штрафы, расходы, моральный вред), даты поступления иска, принятия решения, прочей информации по судебному производству.

Полученные со стороны службы методологии страхования и продуктового менеджмента:

- Условия страховых продуктов по действующим и окончившимся договорам страхования, по которым на дату оценки имеются неисполненные обязательства.

Полученные от службы перестрахования:

- Перестраховочная политика Компании на 2016, 2017 годы.

- Условия действующих договоров перестрахования: состав перестраховщиков, минимальная депозитная премия, собственное удержание, лимиты, ставка перерасчета, приоритет и ширина лейеров, число восстановлений.
- Журнал договоров исходящего перестрахования за 2016 – 2017 годы (по дате начала действия договора) – содержит данные о размере начисленной перестраховочной премии (в том числе уменьшение и возврат премии) и комиссионного вознаграждения, датах начисления, датах начала и окончания периода перестрахования, условиях договора перестрахования: база лет (полисная, год убытка), тип договора перестрахования (облигаторный, факультативный), вид перестрахования (квотный, эксцедент сумм, эксцедент убытка, эксцедент убыточности), размер перестраховочной комиссии.
- Журнал доли перестраховщиков в оплаченных убытках по каждому страховому случаю за 2009 – 2017 годы (по дате наступления события).
- Журналы долей перестраховщиков в заявленных, но не урегулированных убытках на конец каждого квартала за 2016 – 2017 годы – содержат ссылку на номер страхового случая, долю перестраховщика в сумме заявленного, но не урегулированного убытка на конец каждого отчетного квартала.

Полученные со стороны служб урегулирования убытков:

- Регламент урегулирования убытков и сведения об изменениях в процедуре урегулирования в истекшем отчетном периоде.
- Информация о специальных условиях урегулирования убытков, действующих для отдельных сегментов портфеля, типов убытка.
- Информация о проведенных в отчетном периоде акциях по урегулированию убытков.
- Информация о заявленных вплоть до даты составления актуарного заключения, но не урегулированных на отчетную дату крупных убытках и доле перестраховщика в них с указанием экспертной оценки величины убытка, уменьшенной на сумму произведенных до отчетной даты страховых выплат по нему.
- Журнал заявленных, но не урегулированных сумм требований к взысканию с АО СГ «УралСиб» в судебном порядке помимо основного страхового возмещения в соответствии с поступившими исками и принятыми судебными решениями до отчетной даты с указанием номера страхового случая.
- Журнал неурегулированных обязательств перед станциями технического обслуживания по состоянию на 31.12.2017.

Полученные со стороны служб ценообразования и андеррайтинга:

- Информация о принимаемых андеррайтинговых мерах в отчетном периоде: изменение тарифов, андеррайтинговые ограничения, изменение покрытия.
- Информация об изменении структуры страхового портфеля.
- Информация об изменении продуктовой линейки.
- Указание на нетипичные сегменты страхового портфеля, требующие отделения от остальной части портфеля при оценке развития убытков.

- Прогноз андеррайтинговой убыточности в разрезе последних четырех кварталов, предшествующих отчетной дате. Анализ факторов, влияющих на убыточность.

Предоставленные инвестиционной службой:

- Инвестиционная политика Компании на 2016 и 2017 годы.
- Отчет о структуре инвестиционных активов с указанием регистрационного номера, эмитента, даты выпуска, даты покупки, номинала, даты погашения, процентной ставки и прочих характеристик по каждому активу.
- Количество единиц, балансовая и рыночная стоимость каждого актива на 31.12.2017 и на 31.01.2018. Сведения о наличии обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных, результаты тестов на обесценение активов по состоянию на 31.12.2017 и на 31.01.2018.
- Банковские выписки по остаткам на счетах АО «Страховая группа «УралСиб» на 31.12.2017.
- Отчеты специализированного депозитария о состоянии счетов ДЕПО на 31.12.2017.
- Отчеты компаний, осуществляющих доверительное управление активами Компании, о составе портфеля активов на 31.12.2017, а также на 31.01.2018 с указанием параметров финансовых инструментов, их рыночных стоимостей.

Данные из внешних источников:

- Данные из открытых информационно-аналитических источников по проспектам и биржевым котировкам ценных бумаг, обращающихся на ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС» (www.moex.com, www.cbonds.ru, www.rusbonds.ru);
- Публикации рейтинговых агентств о присвоении рейтингов кредитоспособности банкам, финансовым и нефинансовым организациям, об изменении рейтинга в предыдущих периодах и прогнозе состояния рейтинга (www.banki.ru, www.raexpert.ru и др.).

Дополнительно использованы актуарные отчеты, расчетные и аналитические материалы, подготовленные в рамках обязательного актуарного оценивания Компании за 2016 год, а также промежуточная отчетность по резервам на квартальные даты 2017 года.

4.3 Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов

Ответственным актуарием проведены следующие контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных.

- Данные журнала договоров страхования и входящего перестрахования в части начисленной премии сверены с оборотно-сальдовой ведомостью по счетам учета заработанных премий в комбинации с символами ОФР по премии (в том числе уменьшению, увеличению премии) прямого страхования и входящего перестрахования.

- Данные журнала договоров, переданных в перестрахование, в части начисленной премии сверены с оборотно-сальдовой ведомостью по счетам учета заработанных премий в комбинации с символами ОФР по премии по договорам, переданным в перестрахование.
- Данные журнала договоров страхования в части начисленного комиссионного вознаграждения сверены с оборотно-сальдовой ведомостью по счетам учета аквизиционных расходов в комбинации с символами ОФР по вознаграждению страховым агентам и брокерам. Отношения начисленных сумм комиссии и премии сопоставлены со ставками агентского вознаграждения, установленными по договорам страхования.
- Данные журнала убытков в части страховых выплат по прямому страхованию и входящему перестрахованию сверены с суммами оборотно-сальдовой ведомости по счетам учета выплат в комбинации с символами ОФР по выплатам.
- Данные журнала долей перестраховщиков в страховых выплатах сверены с суммами оборотно-сальдовой ведомости по счетам учета компенсации выплат в комбинации с символами ОФР по доле перестраховщика в выплатах.
- Величина административных расходов сверена с суммой оборотно-сальдовой ведомости по счетам учета прочих расходов, связанных с обеспечением деятельности, а также расходов на урегулирование убытков в части косвенных расходов.
- Совокупные данные журналов прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков сверены с оборотно-сальдовой ведомостью по счетам учета выплат в комбинации с символами ОФР по расходам на урегулирование убытков.
- Данные журнала заявленных, но не урегулированных убытков проверены на непротиворечивость соотношения даты страхового события и даты регистрации убытка, величины резерва заявленного убытка и страховой суммы.
- Доли перестраховщика в заявленных, но не урегулированных убытках сопоставлены с прямыми убытками и проверены на соответствие установленным Компанией уровням собственного удержания для соответствующих видов страхования и периодов наступления событий.
- Данные о структуре и стоимости инвестиционных активов сверены с банковскими выписками, отчетами специализированного депозитария, данными об итогах биржевых торгов.
- Данные о составе активов сопоставлены с данными отчетности в порядке надзора (форма 0420154).
- Данные предыдущих периодов сверены с текущими данными за аналогичные периоды; по всем показателям проверена согласованность с данными бухгалтерской (финансовой) отчетности.
- Данные по договорам исходящего перестрахования сопоставлены с перестраховочной программой Компании на 2016, 2017 годы.
- Произведена сверка данных, задействованных в предыдущем актуарном оценивании, с актуальными данными за соответствующий период.

По итогам проведенных контрольных процедур признано, что база для актуарного оценивания удовлетворяет требованиям:

- полноты и достоверности,
- непротиворечивости,
- достаточности для выполнения поставленной задачи,
- согласованности с бухгалтерской и финансовой отчетностью.

Изменений в данных предыдущих периодов не отмечено, корректировки в данные не вносились.

4.4 Информация по распределению договоров страхования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам

В анализируемом периоде произошли существенные изменения структуры и объема страхового портфеля оцениваемой организации, обусловленные проводимыми мероприятиями по санации бизнеса.

19 апреля 2017 года произведена передача страхового портфеля по договорам обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО), добровольного страхования автотранспортных средств (КАСКО), добровольного страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (ДСАГО) в стороннюю страховую организацию Акционерное общество «Страховая Компания Опора» (далее – СК «Опора»). Компания прекратила заключение договоров автострахования с начала 2017 года, 12 октября 2017 года добровольно отказалась от лицензии на осуществление ОСАГО.

1 ноября 2017 года состоялась передача портфеля договоров прямого страхования и входящего перестрахования по обязательным видам страхования: обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика (ОС ГОП) и обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта (ОПО) Акционерному обществу «Страховая компания «ПАРИ».

По остальным видам страхования Компания в 2017 году ограничила бизнес только выборочной пролонгацией договоров, заключенных в предыдущих периодах.

За счет принятых мер объем портфеля организации по сумме премии сократился в 2017 году на 85% по сравнению с показателем 2016 года.

Тем не менее актуарием сохранен порядок классификации договоров страхования, принятый в предыдущих периодах обязательного актуарного оценивания, основанный на требованиях однородности природы рисков и процессов урегулирования убытков, а также сложившейся в Компании системе управленческого учета. Актуарий руководствовался возможностью применения исторических данных к прогнозированию конечных сумм страховых обязательств по убывающим портфелям, а также принципом преемственности и сопоставимости результатов актуарного оценивания разных периодов. Единичные изменения, внесенные в состав резервных групп по сравнению с предыдущим оцениваемым периодом, обусловлены соображениями удобства соотнесения с линиями бизнеса, по которым Компания осуществляет ведение бухгалтерского (финансового) учета и составление отчетности по ОСБУ, а также неравномерным характером убывания бизнеса по разным субпортфелям внутри одной резервной группы. Так в резервную группу «Страхование

водных судов» перенесен риск страхования ответственности владельцев водных судов, ранее содержащийся в объединенной резервной группе «Добровольное страхование ответственности». Аналогичным образом перенесен риск страхования ответственности владельцев воздушных судов в резервную группу «Страхование воздушных судов». Из группы «Добровольное страхование ответственности» в отдельные резервные группы вынесены также страхование гражданской ответственности застройщика и страхование ответственности туроператора. Страхование специализированной техники и железнодорожного подвижного состава выделено в самостоятельную резервную группу из объединенной группы «Страхование имущества». Последняя разбита на «Страхование имущества физических лиц» и «Страхование имущества юридических лиц». Из группы «Добровольное медицинское страхование» выделено добровольное медицинское страхование мигрантов. Группа «Страхование урожая сельскохозяйственных культур» разбита на осуществляющее с государственной поддержкой и без. За исключением имущественных видов страхования, все перечисленные вновь образованные группы носят номинальный характер. Бизнес по ним практически отсутствует, совместное или изолированное рассмотрение их по отношению к более крупным группам не отражается значимым образом на расчетах. Более подробные комментарии по влиянию указанной переклассификации на оценки развития убытков и конечных резервов всех групп, которые она затронула, приведены в следующем разделе настоящего документа.

Распределение договоров страхования по резервным группам производится на уровне страховых рисков. Если договор страхования содержит риски, относящиеся к разным резервным группам, то страховая премия разносится по резервным группам в соответствии с премиями по рискам. Убыток по договору относится к резервной группе в зависимости от риска, по которому он произошел.

Несмотря на отсутствие остаточных страховых обязательств по некоторым резервным группам по состоянию на отчетную дату (в том числе по причине передачи страхового портфеля), ниже приводится полный перечень резервных групп в целях последующего сравнительного анализа результатов текущего и предыдущего актуарного оценивания, а также сопоставления с отчетностью Компании (в скобках указано сокращенное название резервной группы, используемое в дальнейшем):

- Добровольное медицинское страхование (ДМС),
- Добровольное медицинское страхование мигрантов (Мигрант),
- Личное страхование (Личное),
- Ипотечное страхование в части рисков личного страхования (Ипотека НС),
- Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО),
- Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика (ОС ГОП),
- Добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (ДСАГО),
- Страхование автотранспортных средств (КАСКО),
- Страхование специализированной техники и железнодорожного подвижного состава (Спецтехника ЖД),
- Страхование водных судов (Водные суда),
- Страхование воздушных судов (Воздушные суда),
- Страхование грузов (Грузы),

- Страхование урожая сельскохозяйственных культур (С/х культуры),
- Страхование имущества физических лиц (Имущество ФЛ),
- Страхование имущества юридических лиц (Имущество ЮЛ),
- Страхование урожая сельскохозяйственных культур, осуществляющееся без государственной поддержки (С/х культуры без гос. под.),
- Ипотечное страхование в части рисков страхования имущества и титульного страхования (Ипотека имущество),
- Обязательное страхование владельца опасного объекта (ОПО),
- Страхование гражданской ответственности застройщика (ГО застройщика),
- Страхование ответственности туроператора (ГО туроператора),
- Добровольное страхование ответственности (Ответственность),
- Страхование финансовых рисков (Финансовые риски),
- Страхование выезжающих за рубеж (ВЗР).

Входящее перестрахование рассматривается отдельно от прямого и разбивается по таким же линиям бизнеса, как и прямое страхование. Внутри каждой линии бизнеса входящее перестрахование разделяется на пропорциональное и непропорциональное.

В Таблице 4.4.1 показана структура портфеля Компании по объему заработанной премии и сумме выплат за 2017 год в разрезе резервных групп.

Таблица 4.4.1. Структура портфеля по резервным группам за 2017 год

Резервная группа	Заработанная премия		Выплаты	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
ДМС	996 989	39,0%	841 380	47,1%
Мигрант	40 253	1,6%	1 956	0,1%
Личное	127 981	5,0%	24 705	1,4%
Ипотека НС	164 243	6,4%	58 643	3,3%
ОСАГО	303 437	11,9%	456 458	25,6%
ОС ГОП	42 995	1,7%	14 184	0,8%
ДСАГО	688	0,0%	1 087	0,1%
КАСКО	337 645	13,2%	242 558	13,6%
Спецтехника ЖД	15 589	0,6%	4 971	0,3%
Водные суда	0	0,0%	0	0,0%
Воздушные суда	1 259	0,0%	0	0,0%
Грузы	36 381	1,4%	16 731	0,9%
С / х культуры	0	0,0%	0	0,0%
Имущество ФЛ	102 620	4,0%	12 117	0,7%
Имущество ЮЛ	153 395	6,0%	14 479	0,8%
С / х культуры без гос. под.	0	0,0%	0	0,0%
Ипотека Имущество	65 893	2,6%	5 994	0,3%
ОПО	8 753	0,3%	3 520	0,2%
ГО застройщика	0	0,0%	0	0,0%
ГО туроператора	57	0,0%	0	0,0%
Ответственность	83 322	3,3%	14 336	0,8%
Финансовые риски	3 626	0,1%	0	0,0%
ВЗР	50 062	2,0%	19 634	1,1%
Входящее перестрахование	23 443	0,9%	53 130	3,0%
Все резервные группы	2 558 632	100%	1 785 884	100%

Бухгалтерская отчетность Компании строится по линиям бизнеса, получаемым прямым объединением резервных групп. Соотнесение резервных групп с линиями бизнеса представлено в Таблице 4.4.2. Линии бизнеса с 1 по 16 включают как прямое страхование, так и входящее пропорциональное перестрахование по соответствующим резервным группам.

Таблица 4.4.2. Сопоставление резервных групп и линий бизнеса в отчетности по ОСБУ

Номер линии бизнеса	Наименование линии бизнеса	Резервная группа (прямое страхование и входящее перестрахование)
1	Добровольное медицинское страхование	ДМС
		Мигрант
2	Страхование от несчастных случаев и болезней	Личное
2.1	Дополнительная учетная группа. Страхование от несчастных случаев и болезней. Ипотека	Ипотека НС
3	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	ОСАГО
5	Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	ОС ГОП
6	Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3 - 5, 8	ДСАГО
7	Страхование средств наземного транспорта	КАСКО Спецтехника ЖД
8	Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	Водные суда Воздушные суда Грузы
9	Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	С/х культуры
10	Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 - 9	Имущество ФЛ Имущество ЮЛ
10.1	Дополнительная учетная группа. Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 - 9. Ипотека	Ипотека Имущество
11	Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	ОПО
12	Страхование гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения участнику долевого строительства по договору участия в долевом строительстве	ГО застройщика
13	Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта	ГО туроператора
14	Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 - 13	Ответственность
15	Страхование финансовых и предпринимательских рисков	Финансовые риски
16	Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	ВЗР
17	Договоры, принятые в перестрахование, кроме договоров перестрахования, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой страховщиком по каждому принятому в перестрахование договору (договорам), по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования (договоры непропорционального перестрахования)	Все резервные группы входящего непропорционального перестрахования

4.5 Обоснование выбора и описание методов, в том числе сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам

Ответственным актуарием произведен расчет следующих видов резервов:

- Резерв незаработанной премии (РНП),
- Резерв убытков (РУ),
- Резерв расходов на урегулирование убытков, кроме судебных издержек (РРУУ),
- Резерв судебных издержек на урегулирование убытков (РСИ).

Дополнительно оценены нестраховые (прочие) остаточные обязательства по ОСАГО.

4.5.1 Методология расчета РНП

Резерв незаработанной премии является оценкой обязательств Компании произвести выплату страхового возмещения при наступлении страховых случаев после отчетной даты по договорам страхования, действующим на отчетную дату, а также обязательств по возврату части страховой премии в случае досрочного прекращения договоров.

Расчет РНП по всем резервным группам произведен в предположении о равномерном распределении степени риска в течение срока страхования, принятом исходя из анализа условий страхования по действующим договорам на дату оценки. Резерв рассчитывается отдельно по каждому договору страхования и дополнительному соглашению методом «*pro rata temporis*» на базе начисленной суммы премии, в том числе стorno премии, возврата части премии. Результат по резервной группе получается суммированием РНП по каждому договору страхования (дополнительному соглашению), входящему в резервную группу.

4.5.2 Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания резерва убытков

Резерв убытков представляет собой оценку будущих выплат по страховым событиям, произошедшим до отчетной даты, и включает в себя резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Оценка резерва строится в целом, без разделения на составляющие, а РПНУ вычисляется как разница между совокупным резервом убытка и РЗУ. Ввиду произошедших в Компании в 2016 – 2017 годах объективных изменений в процессах урегулирования убытков, связанных с реструктуризацией бизнеса и привнесших дополнительную неопределенность в ожидания по развитию убытков, ответственный актуарий в оценках 2017 года не допускает формирование резерва убытка ниже уровня РЗУ в разрезе кварталов событий (неотрицательный РПНУ).

Входные данные

На основании журнала убытков по каждой резервной группе, за исключением переданных портфелей (КАСКО, ОСАГО, ДСАГО, ОС ГОП и ОПО), формируются треугольники поквартального развития:

- Оплаченных убытков,
- Понесенных убытков (сумма оплаченных убытков и РЗУ),
- Оплаченных сумм крупных убытков,
- Долей перестраховщика в оплаченных убытках по договорам непропорционального перестрахования.

Максимальное число используемых кварталов развития – 36.

Дополнительно на основании журналов договоров страхования и договоров, переданных в перестрахование, по каждой резервной группе и каждому кварталу событий рассчитываются заработанные премии нетто- и брутто-перестрахование, а также экспозиция риску.

Базовый метод расчета

В качестве основного метода расчета используется «Цепная лестница» (ЦЛ) на базе треугольника развития оплаченных убытков. При этом в расчете коэффициентов развития участвуют только ненулевые элементы треугольника развития. В зависимости от степени сопоставимости ранних и поздних кварталов событий, а также объема портфеля по рассматриваемой линии бизнеса, для расчета коэффициентов развития может использоваться разное число кварталов событий.

Модификации базового метода расчета

Корректировка нетипичных данных на диагонали

При наличии нетипичных (в том числе нулевых) значений на крайней диагонали треугольника развития применяется метод Саре-Code для их корректировки: нетипичные значения заменяются средневзвешенным по объему квартала события убытком по всем или нескольким ближайшим кварталам событий соответствующего столбца треугольника развития.

Учет зависимости коэффициента развития от уровня оплаченного убытка

Для нескольких последних кварталов события могут рассчитываться индивидуальные прогнозные коэффициенты нескольких ближайших кварталов развития, если наблюдается обратная зависимость индивидуальных коэффициентов развития от (нормированного на объем соответствующего квартала события) уровня оплаченного убытка предыдущего квартала развития. Для описания этой зависимости используются экспоненциальная, степенная или линейная аппроксимации.

Учет сезонности

При наличии сезонных особенностей в характере развития и уровне убытка первые 1 – 4 коэффициента развития для последних 1 – 4 кварталов события строятся индивидуально на основании предыдущих данных только соответствующего сезона.

Учет изменения структуры портфеля внутри одной резервной группы

При наличии в составе резервной группы отдельных продуктов / клиентских сегментов с нетипичным для данного вида страхования (низким / высоким) уровнем убыточности в сочетании с изменяющимся объемом соответствующего субпортфеля в целях расчета резерва убытка треугольники и показатели объема квартала события очищаются от данных по этим сегментам. Прогноз по ним строится отдельно.

Дополнительные методы расчета

Метод Борнхьюэттера-Фергюсона

Метод Борнхьюэттера-Фергюсона (БФ) используется как альтернативный метод для контроля оценок, получаемых другими методами. При этом в качестве априорной убыточности принимается средневзвешенный по заработанной премии показатель, рассчитанный с помощью (модифицированного) базового или иного дополнительного метода, призванного обоснованным.

Аддитивный метод

Для резервных групп небольшого объема с нестабильными диагональными элементами, а также при наличии факторов, влияющих в целом на календарные диагонали треугольника, когда мультипликативный метод ведет к необоснованному завышению (занижению) накопленного убытка, применяется метод аддитивного приращения убытка по кварталам развития. Для этого вычисляется взвешенное по объему квартала события среднее приращение оплаченного убытка по всем (или нескольким ближайшим) кварталам события в одном квартале развития. Полученное значение затем суммируется с накопленным на конец предыдущего квартала развития убытком оцениваемого квартала события.

Аддитивный метод используется также при отсутствии данных в верхнем левом углу треугольника развития (ленточная форма данных).

При изменении среднего уровня тарифов в течение рассматриваемого периода и использовании заработанной премии в качестве меры объема квартала события, квартальные суммы заработанной премии приводятся к актуальному уровню применением оцененного тарифного индекса.

Метод простой убыточности

Применяется при низкой репрезентативности или отсутствии данных по оплаченным и заявленным убыткам в последних кварталах событий. Резерв убытка рассчитывается применением прогнозного коэффициента убыточности к заработанной премии нескольких последних кварталов событий с последующим вычитанием оплаченных сумм. Коэффициент убыточности оценивается на основании данных за предыдущий период, для которого развитие убытков считается завершенным.

Обработка крупных убытков

По резервным группам, у которых отдельные выбросы в статистике выплат существенным образом влияют на результат расчета резерва по треугольнику оплаченных убытков, производится усечение убытков на уровне собственного

удержания, и расчет выполняется на базе треугольника нетто-убытков. Для получения брутто-резерва убытков полученная нетто-величина затем увеличивается на оцененную сумму убытков свыше собственного удержания, которая полностью включается в долю перестраховщика в резерве убытка.

Для прогноза убытков свыше собственного удержания рассчитывается доля понесенных убытков сверх собственного удержания в заработанной премии за период наблюдения, не включающий последние четыре квартала. Применением этой доли к заработанной премии последних четырех кварталов оценивается потенциал крупных убытков по событиям отчетного года, но не ниже заявленных сумм убытков свыше собственного удержания. Эта сумма распределяется по кварталам событий отчетного года пропорционально заработанной премии каждого квартала и добавляется к состоявшемуся убытку.

Контрольные процедуры

Сравнение резерва убытка и РЗУ

Оцененный резерв убытка сопоставляется с величиной РЗУ на отчетную дату в разрезе кварталов событий. При наличии заявленных сумм, превышающих прогнозируемую сумму выплат соответствующего квартала события, состав заявленной суммы анализируется с привлечением дополнительной информации со стороны службы урегулирования убытков. При необходимости резерв убытка по этому кварталу события доводится до величины РЗУ, либо отдельные заявленные убытки добавляются к резерву.

Сравнение оценок, посчитанных разными методами

Дополнительная проверка оценок осуществляется сравнением различных оценок между собой, а также с оценками, получаемыми аналогичными методами на треугольнике понесенных убытков.

В случае выявления значительных расхождений оценки состоявшегося убытка на основании треугольника понесенных убытков и оплаченных убытков оценка резерва убытков дополнительно уточняется с помощью метода мюнхенской цепной лестницы.

Обоснование выбора методов и предположений, использованных в целях актуарного оценивания резерва убытков в разрезе резервных групп

В описаниях ниже нумерация кварталов развития начинается с нуля.

ДМС

В качестве наилучшей выбрана оценка по методу ЦЛ с модифицированным расчетом первого коэффициента развития на базе треугольника оплаченных убытков.

По группе ДМС наблюдается относительно быстрое развитие убытков с выраженным сезонным характером. Определяющее влияние на величину резерва оказывает первый коэффициент развития. Для его оценки построена зависимость индивидуальных первых коэффициентов развития от нормированного на заработанную премию уровня оплаченного убытка нулевого квартала развития по четвертым кварталам события предыдущих лет. Отмеченная зависимость с высокой точностью аппроксимируется степенной функцией. Первый коэффициент развития

вычислен по этой функции подстановкой в качестве аргумента нормированной на заработанную премию суммы накопленного убытка по событиям квартала 2017-4. Остальное развитие оценено методом ЦЛ с привлечением данных последних восьми кварталов события.

Мигрант

Данная резервная группа получена отделением специфичных коробочных продуктов из общей группы ДМС. В предыдущем актуарном оценивании при расчете резерва убытка по ДМС этот сегмент обрабатывался как нетипичный и исключался из заработанной премии в целях корректного сопоставления объема и убыточности основного бизнеса ДМС в разных кварталах событий.

Ввиду относительной новизны бизнеса и нерепрезентативной картины выплат, оценка резерва убытка произведена на основании треугольника понесенных убытков. При оценке первого коэффициента учтена наблюдаемая зависимость индивидуальных коэффициентов первого ряда от уровня понесенного убытка относительно заработанной премии нулевого квартала развития. Для описания этой зависимости использована степенная функция, демонстрирующая наибольшую величину достоверности аппроксимации. Остальные коэффициенты развития оценены на всем массиве известных кварталов событий.

Отделение этих продуктов из общей группы ДМС не повлекло материального изменения совокупной величины резерва убытка двух групп.

Личное

В качестве наилучшей выбрана оценка модифицированным методом ЦЛ на основании треугольника понесенных убытков с отделением нетипичной части портфеля.

Для нивелирования влияния наблюдаемого замедления в процессе выплат на оценку резерва расчет произведен на треугольнике понесенных убытков. В данной группе отмечена зависимость первого индивидуального коэффициента развития от нормированного на заработанную премию квартала события уровня понесенного убытка в нулевом квартале развития. Для корректного сопоставления объемов кварталов событий заработанная премия очищена от данных по нетипичному продукту с низкой убыточностью, доля которого в портфеле нестабильна: нарастает в 2014 – 2015 годах и убывает в 2016 – 2017 годах. Первый коэффициент развития оценен по степенной функции, аппроксимирующей указанную зависимость с приемлемым уровнем точности. Остальное развитие спрогнозировано методом ЦЛ с использованием данных по 20 предыдущим кварталам событий.

Ипотека НС

Наилучшая оценка построена комбинированным методом: ЦЛ и аддитивный на базе треугольника развития понесенного убытка.

По данному виду страхования отмечено нарастание сумм заявленных, но не урегулированных убытков в течение последнего года, предшествующего отчетной дате, на фоне снижения объема заработанной премии. Уровень заявленного убытка в кварталах событий с 2015 года по первое полугодие 2017 года значительно превышает оценку совокупного резерва убытка, получаемую различными методами развития треугольника оплаченных убытков. В этих условиях расчет осуществлен на основании

треугольника понесенных убытков. Ввиду провала сумм в левом нижнем углу треугольника и при отсутствии связи между первым коэффициентом развития и уровнем понесенного убытка нулевого квартала развития, для наращения на первые два квартала развития по событиям последних трех кварталов использован аддитивный метод. Нарашение на третий квартал по событиям кварталов 2017-3 и 2017-4 также построено методом аддитивных приращений. Остальное развитие оценено методом ЦЛ на данных 20 кварталов.

ОСАГО, ОС ГОП

В связи с отсутствием остаточных страховых обязательств после передачи страхового портфеля, резерв убытка не формируется.

ДСАГО, КАСКО

Компания выступает ответчиком по ряду судебных дел, в отношении которых судебное решение о передаче обязательств в СК «Опора» по состоянию на отчетную дату не принято. Резерв убытка по данным группам сформирован в размере заявленного страхового возмещения согласно судебным материалам.

По КАСКО дополнительно в резерв убытка включена сумма задолженности перед станциями технического обслуживания, с которыми до даты проведения актуарного оценивания не заключено соглашение о передаче обязательств в стороннюю страховую организацию.

Спецтехника ЖД

В качестве наилучшей принятая оценка аддитивным методом на базе треугольника развития понесенных убытков.

Использование треугольника понесенных убытков продиктовано снижением репрезентативности данных по выплатам в левом нижнем углу развития из-за снижения объема бизнеса и скорости оплат. Аддитивный метод позволяет нивелировать чувствительность оценки к нестабильным суммам на диагонали кумулятивного треугольника.

Оценка аддитивных приращений произведена на данных всех наблюдаемых кварталов событий.

За счет выделения данного сегмента из совокупной группы страхования имущества юридических лиц общий резерв убытка по обеим группам повысился примерно на 10%.

Водные суда

В качестве наилучшей выбрана оценка аддитивным методом на базе треугольника развития оплаченных убытков.

Ввиду существенного сокращения объема данной линии бизнеса, левый нижний угол треугольника развития нерепрезентативен. Для прогноза развития использован аддитивный метод приращения с привлечением данных всех предыдущих известных кварталов события и нормированием на заработанную премию.

За счет переноса в данную резервную группу риска ответственности владельцев водных судов из группы «Ответственность» величина резерва увеличилась на РЗУ по риску ответственности по кварталам событий ранее 2013-1.

Воздушные суда

В качестве наилучшей выбрана оценка аддитивным методом на базе треугольника развития оплаченных убытков.

В силу специфики риска, а также невысокого объема портфеля по заработанной премии, данные треугольника развития имеют низкую репрезентативность. Развитие осуществлено аддитивным методом с использованием максимального количества кварталов события и нормировкой по заработанной премии. РЗУ по группе на момент оценивания равен нулю.

Включение в эту группу риска ответственности владельцев воздушных судов не привнесло материального изменения в статистику убытков и не отразилось на сумме резерва убытка как на отчетную дату, так и на дату предыдущего оценивания.

Грузы

В качестве наилучшей выбрана оценка аддитивным методом на базе треугольника развития оплаченного убытка, усеченного на уровне собственного удержания.

Для погашения влияния выбросов в треугольнике на оценку развития данные купируются по уровню собственного удержания. Для треугольника выплат характерна высокая вариативность, выплаты в первых двух кварталах развития отсутствуют или незначительны. Поэтому приращение оценено аддитивным методом с использованием известных данных предыдущих 36 кварталов событий.

Во всех кварталах события оценки резерва убытка принятые не ниже уровня РЗУ на собственном удержании. Брутто-резерв получен прибавлением к нетто-резерву оцененной доли перестраховщика в резерве убытка.

C / x культуры

По данной резервной группе в 2015 – 2017 годах бизнес отсутствовал. Заявленных убытков также не было. Резерв убытка принят равным нулю.

Имущество ФЛ

В качестве наилучшей выбрана оценка, полученная на основании треугольника понесенных убытков комбинированным методом: аддитивный и ЦЛ.

Ввиду наблюдаемого замедления в скорости оплат с одновременным ростом заявленного убытка развитие построено на треугольнике понесенных убытков. Использование аддитивного метода для прогноза развития первых четырех кварталов позволяет погасить искажающее влияние на резерв крупных заявленных сумм на диагонали треугольника в последних кварталах событий. Оценка аддитивных приращений основана только на данных последних 12 кварталов событий, с целью учета произошедших в 2015 году изменений в продуктовой линейке, направленных на снижение убыточности. Остальное развитие спрогнозировано методом ЦЛ на данных всех наблюдаемых 36 кварталов событий.

Имущество ЮЛ

Наилучшая оценка построена комбинированным методом: аддитивный и ЦЛ, на базе треугольника оплаченных убытков, усеченного на уровне собственного удержания.

Для снижения волатильности оценок данные треугольника убытков копированы на уровне собственного удержания. Аддитивный метод с нормировкой на заработанную премию использован для оценки развития в ближайших четырех кварталах и обоснован нестабильностью данных в левом нижнем углу треугольника, в частности, нулевым уровнем оплаченного убытка в квартале 2017-4. Остальное развитие построено методом ЦЛ. В обоих случаях привлечены данные всех наблюдаемых 36 кварталов событий.

Суммы резерва по событиям 2016 года и ранее доведены в сторону увеличения до нетто-РЗУ в разрезе кварталов события. Брутто-резерв убытка получен прибавлением оцененной доли перестраховщиков в резерве убытков.

С / х культуры без гос. под.

По данной группе договоры не заключались с 2014 года. Заявленных убытков на дату оценивания нет. Резерв убытка не формируется.

Ипотека Имущество

В качестве наилучшей принята оценка аддитивным методом на базе треугольника развития оплаченного убытка с выбором максимума из резерва убытка и РЗУ в разрезе кварталов событий.

Приращение строится аддитивным методом на данных 36 кварталов событий в целях сглаживания влияния волатильности данных на диагонали треугольника развития. Во всех кварталах событий, где РЗУ превышает результат расчета по треугольнику, итоговая оценка РУ взята на уровне РЗУ.

ОПО

После передачи портфеля остаточных обязательств по данной резервной группе нет. Резерв убытка не формируется.

ГО застройщика

В наблюдаемом периоде Компания не осуществляла данный вид страхования. Резерв убытка принят равным нулю.

ГО туроператора

Оценка получена аддитивным методом на основании треугольника оплаченных убытков.

В силу специфики бизнеса, объем данных треугольника убытков незначителен. В левом нижнем углу треугольника данные как по оплаченным, так и по заявленным убыткам отсутствуют. Аддитивный метод позволяет выровнять уровень убыточности последних кварталов по предыдущим. При любом подходе к оцениванию величина резерва по данной группе нематериальна. Обосновление ее от совокупного портфеля страхования ответственности не повлияло на общую величину резерва.

Ответственность

В качестве наилучшей принята оценка аддитивным методом на основании треугольника оплаченных убытков, копированного на уровне собственного удержания.

Крупные убытки в треугольнике усечены по текущему собственному удержанию. Для нивелирования понижающего влияния нетипичных элементов главной диагонали на прогноз конечного убытка использован аддитивный метод, основанный на данных

предыдущих 36 кварталов события, с взвешенным усреднением оплаченного убытка каждого квартала развития по заработанной премии.

В кварталах событий ранее 2017 года резерв убытка доведен в сторону увеличения до уровня нетто-РЗУ. Брутто-резерв убытка получен прибавлением оцененной доли перестраховщиков в резерве убытков.

Финансовые риски

В качестве наилучшей выбрана оценка аддитивным методом на основании треугольника оплаченных убытков.

В условиях невысокой репрезентативности данных для наращения использован аддитивный метод с привлечением наблюдений всех 36 кварталов событий. В квартале события 2017-2 резерв убытка доведен до уровня РЗУ.

ВЗР

В качестве наилучшей выбрана оценка аддитивным методом на базе треугольника развития оплаченных убытков, переведенного в условные единицы.

По группе ВЗР средний размер страхового возмещения находится в прямой зависимости от колебаний курсов иностранных валют. На основании данных о валюте убытка оценены удельные веса доллара и евро в совокупном объеме оплаченных убытков. При этом к евро отнесены остальные виды валют, доля которых пренебрежимо мала. Данные треугольника развития оплаченных убытков, а также суммы заработанных премий переведены в условные единицы по средневзвешенному курсу доллара и евро за соответствующие календарные кварталы. Ввиду отсутствия данных в верхнем левом углу треугольника, а также высокой чувствительности мультипликативного метода к тенденциям календарной диагонали из-за небольшого объема группы, развитие произведено полностью аддитивным методом с использованием заработанной премии в качестве меры объема квартала события. При этом в оценке среднего нормированного приращения убытка по кварталам развития задействованы последние двенадцать известных кварталов события. Полученная сумма резерва в условных единицах затем переведена в рубли по средневзвешенному по доле доллара и евро курсу, сложившемуся за 1 квартал 2018 года на момент проведения оценивания. Резерв убытка по кварталу события 2016-2 доведен до крупной суммы РЗУ.

Входящее перестрахование непропорциональное

Наилучшая оценка получена суммированием оценок, построенных отдельно для каждой линии бизнеса, составляющей портфель входящего непропорционального перестрахования.

КАСКО. Нулевые данные на диагонали развития скорректированы методом Саре-Code. Развитие построено методом ЦЛ с доведением резерва убытка до уровня РЗУ в кварталах события 2016 года и ранее.

Имущество ЮЛ, Финансовые риски. Ввиду отсутствия выплат в левом нижнем углу треугольника, а также нулевого уровня заявленного убытка по состоянию на отчетную дату, резерв убытка сформирован только по последним двум годам событий методом простой убыточности как произведение прогнозного коэффициента убыточности на заработанную премию. Коэффициент убыточности оценен на основании оплаченного убытка по событиям 2009 – 2015 лет.

Ответственность. Основу группы составляет крупный договор входящего перестрахования, заключенный в 2014 году сроком на два года, демонстрирующий крайне высокий уровень убыточности. Несмотря на истечение срока страхования по этому договору в 2016 году, процесс заявления убытков продолжается, сумма заявленного убытка существенно увеличилась в 2017 году как за счет поступления новых заявлений, так и за счет пересмотра сумм по заявленным ранее убыткам.

В этих условиях прогноз резерва выполнен на основании треугольника понесенных убытков аддитивным методом с корректировкой влияния переоценки резерва заявленных убытков на диагонали календарного периода 2017-1.

Входящее перестрахование пропорциональное

Имущество ЮЛ. Расчет резерва убытка произведен аддитивным методом на данных треугольника оплаченных убытков за 36 кварталов.

Личное, КАСКО, Спецтехника ЖД, Грузы, Ответственность, Финансовые риски. В 2015 – 2017 годах выплаты и заявленные убытки отсутствуют. Резерв убытка сформирован методом простой убыточности для последних четырех кварталов события. Убыточность оценена на данных по понесенным убыткам предыдущих периодов, не включающих последний год, с применением нижнего ограничения 10% для резервных групп Спецтехника ЖД, Грузы, Ответственность, Финансовые риски.

ОС ГОП и ОПО. После передачи страхового портфеля страховые обязательства отсутствуют. Резерв убытка не формируется.

4.5.3 Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ)

Расчет РРУУ основан на допущении, что все расходы, связанные с урегулированием убытков, за исключением сумм, возмещаемых страхователю в судебном порядке, синхронны во времени с процессом осуществления основных выплат по убыткам. Поэтому РРУУ оценивается применением прогнозного коэффициента расходов на урегулирование убытков к резерву убытка. Для оценки коэффициента расходов использованы данные о фактически понесенных прямых расходах на урегулирование убытков в разрезе резервных групп, а также данные о совокупных косвенных расходах на урегулирование за 2017 год. Сумма косвенных расходов распределена по резервным группам пропорционально произведенным страховыми выплатам в пределах собственного удержания страховщика. Для каждой резервной группы коэффициент получен как отношение суммарных понесенных расходов на урегулирование к оплаченным убыткам за 2017 год.

4.5.4 Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания резерва судебных издержек (РСИ)

Резерв судебных издержек предназначен для покрытия будущих штрафов, пеней, госпошлин и прочих расходов, связанных с урегулированием убытков в судебном порядке.

Для оценки РСИ по каждой резервной группе построен треугольник поквартального развития сумм судебных издержек за период с 2012 по 2017 год на основании журнала судебных расходов, выгруженного из бухгалтерской учетной системы. Часть данных журнала, не содержащая достаточной информации для

идентификации резервной группы и / или даты события, была распределена по резервным группам и ячейкам треугольников пропорционально известным данным того же квартала начисления. Дополнительно по каждой резервной группе использован журнал заявленных сумм судебных издержек на отчетную дату по всем убыткам, находящимся в судебном производстве.

По всем резервным группам оценка РСИ произведена комбинированным методом: аддитивных приращений и простой убыточности. В качестве меры объема квартала события используется оцененный при формировании резерва убытка состоявшийся убыток по соответствующей резервной группе. Выбор метода осуществлен исходя из возможности его применения к данным высокой волатильности и относительно низкой репрезентативности и позволяет повысить устойчивость оценки.

Первоначально треугольник судебных издержек каждой резервной группы развит аддитивным методом. На основании полученного таким образом прогноза конечных сумм издержек по годам событий с 2012 по 2015 оценен коэффициент судебных расходов. По последним восьми кварталам событий конечные суммы судебных издержек оценены применением указанного коэффициента к соответствующему состоявшемуся убытку. РСИ сформирован в размере разницы между ожидаемой и оплаченной суммами издержек по кварталам событий. Из соображений консервативности получаемые оценки РСИ сравнивались с величиной заявленных издержек в поквартальном разрезе и выбирался максимум из двух значений.

Для крупных групп по объему понесенных издержек: Личное, Имущество ФЛ, Имущество ЮЛ, Ипотека НС, Ответственность, Грузы, Спецтехника ЖД – построены альтернативные оценки РСИ методом БФ с использованием коэффициента судебных расходов, оцененного в соответствии с приведенным выше описанием.

По резервным группам КАСКО, ОСАГО, ДСАГО резерв судебных издержек сформирован в размере заявленных сумм штрафов, пеней, компенсации морального вреда и прочих требований к взысканию с АО «Страховая группа «УралСиб» согласно поданным искам и принятым судебным решениям до отчетной даты. Передача этих обязательств в СК «Опора» может быть произведена только в порядке судебной апелляции и по состоянию на дату оценивания не считается состоявшейся.

4.5.5 Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания прочих остаточных обязательств по ОСАГО

В сумму нестрахового оценочного обязательства по ОСАГО по состоянию на отчетную дату включены заявленные суммы по прямому возмещению убытка, включая дополнительные судебные расходы, согласно журналу исков и принятых судебных решений, предоставленному судебно-юридической службой, по всем судебным делам, в которых СГ «УралСиб» является ответчиком.

Дополнительно к прочим оценочным обязательствам отнесены все остальные неурегулированные судебные убытки по ОСАГО в части страхового возмещения, которые по состоянию на отчетную дату не переведены в СК «Опора».

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

На 31.12.2017 подавляющая часть перестраховочного покрытия рисков Компании представлена облигаторными договорами непропорционального перестрахования эмитента убытка на базе периода страхового события (календарная база) или периода андеррайтинга (страховая база). Убытки свыше емкости облигаторных договоров перестраховываются факультативно. Остальные виды перестрахования относятся к отдельным программам или продуктам страхования, доля которых в портфеле Компании незначительна.

4.6.1 Методология расчета доли перестраховщика в РНП

Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии по договорам факультативного перестрахования, а также по договорам облигаторного пропорционального перестрахования рассчитывается по каждому договору (группе договоров) согласно методу расчета резерва незаработанной премии по прямым договорам страхования (принятым в перестрахование), на основании доли перестраховщика в начисленной премии.

Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии по договорам непропорционального облигаторного перестрахования, заключенным на базе календарного периода, рассчитывается по каждому договору методом «*pro rata temporis*», исходя из начисленной суммы перестраховочной премии и периода, к которому она относится.

Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии по договорам непропорционального облигаторного перестрахования, заключенным на базе страхового периода, рассчитывается по каждому договору методом «*pro rata temporis*» на основании начисленной суммы перестраховочной премии и срока действия договора перестрахования, увеличенного на максимальный срок действия прямого договора страхования, попадающего под покрытие. Максимальный срок действия прямого договора страхования принимается равным одному месяцу по резервным группам: Водные суда, Воздушные суда и Грузы, и одному году по остальным резервным группам, передаваемым в перестрахование.

4.6.2 Методология расчета доли перестраховщика в резерве убытков

Доля перестраховщика в резерве убытка сформирована по резервным группам, в которых подавляющая часть договоров перестрахованы облигаторными договорами эмитента убытка. Актуарием проверена однородность перестраховочного покрытия внутри указанных групп, учтены исторические изменения уровня собственного удержания.

По резервным группам Грузы, Имущество ЮЛ, Ответственность, доля перестраховщика в резерве убытка оценена в следующем порядке.

По событиям, произошедшим до конца года, предшествующего отчетному, доля перестраховщика в резерве убытка устанавливается в размере доли в резерве заявленных, но не урегулированных убытков. По событиям, произошедшим в отчетном

году, доля перестраховщика определяется как ожидаемая сумма убытков свыше собственного удержания за вычетом уже произведенных оплат перестраховщиком, но не ниже доли в РЗУ. Указанная величина рассчитывается применением прогнозируемого коэффициента убытков свыше собственного удержания к заработанной премии за отчетный год. Для определения этого коэффициента строится отношение суммы понесенных убытков свыше собственного удержания к заработанной премии за предыдущие годы без учета последнего. Данный подход основан на предположении, что убытки свыше собственного удержания заявляются в течение года с момента наступления страхового события. Доля перестраховщика в РЗУ определяется по каждому убытку в соответствии с условиями договора перестрахования.

По группам *Водные суда*, *Воздушные суда*, *Ипотека НС*, *Личное*, для которых характерен относительно низкий уровень собственного удержания, доля перестраховщика в резерве убытка рассчитана как разность между резервом, оцененным на базе треугольника развития оплаченных убытков брутто, и резервом, оцененным на треугольнике развития оплаченных убытков, усеченных на уровне собственного удержания страховщика.

По остальным резервным группам договоры не передаются в перестрахование, либо доля перестраховщика в резерве убытка признается нематериальной и не формируется.

4.6.3 Методология расчета доли перестраховщика в резерве расходов на урегулирование убытка и резерве судебных издержек

Доля перестраховщика в РРУУ и РСИ не формируется в силу нематериальности оплаченных сумм долей перестраховщика в указанных расходах в периоде наблюдения.

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

После передачи портфеля страхования КАСКО у Компании осталось право на получение сумм суброгационных требований по всем убыткам, оплаченным до даты передачи. Актуарием проанализирован потенциал сумм поступлений по суброгациям после отчетной даты на основании построенного треугольника развития начисленных суброгаций от даты оплаты убытка до даты начисления суброгации, а также оцененной с помощью треугольника оплаченных суброгаций доли оплаченных суброгаций в начисленных. Принимая во внимание различные обстоятельства, приводящие к несопоставимости данных последнего года деятельности Компании с данными предыдущих периодов, в том числе ограничение ресурсов и расходов на проведение работ по взысканию сумм по суброгационным требованиям, актуарий посчитал остаточные возможные поступления незначительными и не формировал суброгационный актив.

Материальных поступлений сумм от реализации годных остатков автотранспортных средств после отчетной даты также не ожидается.

По остальным резервным группам статистика поступлений по суброгациям и годным остаткам имущества не дает оснований формировать данные виды активов.

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

Отложенные аквизиционные расходы (OAP) оценены только в отношении сумм агентского вознаграждения. OAP рассчитываются отдельно по каждому договору страхования (входящего перестрахования) методом «*pro rata temporis*» от начисленной суммы комиссионного вознаграждения. OAP по резервной группе получается суммированием OAP по всем договорам страхования, входящим в данную резервную группу.

Доля перестраховщика в отложенных аквизиционных расходах (отложенный аквизиционный доход) рассчитывается методом «*pro rata temporis*» от начисленного комиссионного вознаграждения по договорам перестрахования.

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

Поскольку резервы по произошедшим до отчетной даты страховым событиям определены по принципу наилучшей оценки, проверка адекватности оценки обязательств проведена только в отношении РНП.

Методология тестирования РНП заключалась в сравнении ожидаемой суммы расходов, связанных с выполнением обязательств по убыткам, которые произойдут после отчетной даты по договорам, действующим на отчетную дату, с величиной сформированного РНП. Величина инвестиционного дохода от размещения РНП не учитывалась. Расчет осуществлен в разрезе резервных групп. По группам, у которых выявлен дефицит РНП, произведено списание OAP на сумму дефицита. Если дефицит превышает OAP, то OAP по соответствующей резервной группе обнуляется, а на величину оставшегося дефицита формируется резерв неистекшего риска (РНР).

В будущие расходы по убыткам включены:

- выплаты страхового возмещения,
- прямые расходы на урегулирование убытков,
- судебные издержки на урегулирование убытков в судебном порядке,
- административные расходы, отнесенные к сопровождению действующих договоров страхования, в том числе косвенные расходы по урегулированию убытков.

Сумма будущих выплат страхового возмещения определена по каждой резервной группе исходя из оценки убыточности по событиям 2017 года, полученной при расчете резерва убытка.

Прямые расходы на урегулирование убытков приняты в относительном размере 2017 года, использованном при расчете РРУУ. Судебные издержки в доле от состоявшегося убытка оценены при расчете резерва судебных издержек.

Оценка будущей величины административных расходов по действующим договорам страхования произведена на основании данных по понесенным расходам, связанным с обеспечением страховой деятельности Компании за 2017 год, в разбивке по статьям затрат, а также детализации статьи Заработка платы по подразделениям Компании. Все расходы, за исключением заработной платы сотрудников, взяты в той же доле, что и оцененная доля фонда оплаты труда (ФОТ) сотрудников, не занятых заключением договоров страхования, в общем ФОТ (57%). Полученная сумма соотнесена с заработанной премией 2017 года. Исходя из данных бюджета организации на 2018 год, актуарий не ожидает роста коэффициента расходов в следующем году, несмотря на дальнейшее снижение объема бизнеса, поэтому не корректировал коэффициент расходов, основанный на данных 2017 года.

Предположения по убыточности, прямым расходам на урегулирование убытков и судебным издержкам, закладываемые в тест достаточности РНП, в разрезе резервных групп приведены в Таблице 4.9.

Таблица 4.9. Предположения для тестирования РНП

Резервная группа	Убыточность	Прямые расходы на урегулирование, % от убытка	Судебные расходы, % от убытка
ДМС	72,9%	0,0%	0,0%
Мигрант	4,8%	0,0%	0,0%
Личное	28,1%	0,1%	9,0%
Ипотека НС	33,6%	0,0%	2,3%
ОСАГО	0,0%	2,3%	0,0%
ОС ГОП	0,0%	0,0%	0,0%
ДСАГО	0,0%	0,1%	0,0%
КАСКО	0,0%	2,0%	0,0%
Спецтехника ЖД	25,2%	0,4%	1,7%
Водные суда	79,9%	0,0%	3,8%
Воздушные суда	93,0%	0,0%	0,0%
Грузы	33,2%	0,3%	0,5%
С / культуры	0,0%	0,0%	0,0%
Имущество ФЛ	25,5%	24,8%	0,6%
Имущество ЮЛ	58,2%	10,4%	2,5%
С / х культуры без гос. под.	0,0%	0,0%	0,0%
Ипотека Имущество	11,4%	5,1%	6,7%
ОПО	0,0%	0,0%	0,0%
ГО застройщика	0,0%	0,0%	0,0%
ГО туроператора	0,6%	0,0%	0,0%
Ответственность	23,7%	5,2%	4,4%
Финансовые риски	5,6%	0,0%	0,0%
ВЗР	33,6%	6,2%	1,2%
Входящее перестрахование	25,5%	0,0%	0,0%

Оценка обязательств для каждой резервной группы произведена по формуле:

$$\text{РНП} \cdot (\text{Убыточность} \cdot (1 + \text{ПРУ} + \text{СИ}) + \text{АР}),$$

где

- ПРУ – коэффициент прямых расходов на урегулирование, % от убытка,
- СИ – коэффициент судебных издержек, % от убытка,
- АР – коэффициент административных расходов, % от премии.

Решение о формировании дополнительной доли перестраховщика в РНП на отчетную дату принимается по результату тестирования прямого РНП в зависимости от объема риска, передаваемого в перестрахование, типа и условий договоров перестрахования по резервным группам, у которых выявлен дефицит прямого РНП. Выводы о возможности формирования доли перестраховщика в РНП приводятся в разделе 5.2 настоящего документа.

4.10 Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации

Ответственным актуарием выделены следующие группы активов, представленные в отчетности оцениваемой организации, которые в целях настоящего актуарного оценивания могут рассматриваться как ресурс, обеспечивающий выполнение страховых обязательств:

1. Финансовые инструменты:

- денежные средства на счетах в банках,
- государственные облигации РФ,
- корпоративные облигации резидентов РФ,
- предоставленные займы,
- обыкновенные акции;

2. Страховая дебиторская задолженность:

- дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования,
- дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование,
- дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование,
- дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования,
- дебиторская задолженность по расчетам со страховыми агентами и брокерами,
- незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования;

3. Доля перестраховщика в резервах;

4. Отложенные аквизиционные расходы.

Указанные активы могут быть отнесены к категории разрешенных для инвестирования средств страховых резервов и собственных средств в терминах Указаний Центрального банка РФ «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» № 4297-У и «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» № 4298-У от 22.02.2017 при условии проведения тестов на обесценение.

При определении стоимости активов актуарий руководствовался принципами, зафиксированными в Учетной политике страховщика.

Денежные средства. Оценены по балансовой стоимости, подтвержденной выписками с банковских счетов.

Облигации. Справедливая стоимость государственных и корпоративных облигаций оценена отдельно по каждому коду ISIN с последующим умножением

стоимости на количество ценных бумаг в портфеле организации. Все имеющиеся у Компании облигации обращаются на ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС» (далее – Московская биржа). В качестве справедливой стоимости принята рыночная цена marketprice3 по состоянию на 29.12.2017 (последний день торгов в 2017 году), публикуемая Московской биржей, увеличенная на сумму накопленного купонного дохода по состоянию на 31.12.2017, рассчитанную исходя из купонной ставки по соответствующему выпуску облигации, установленной на текущий купонный период.

Акции, содержащиеся в инвестиционном портфеле Компании, обращаются на Московской бирже. В качестве справедливой стоимости единицы актива принята цена marketprice3 по состоянию на последний день торгов в 2017 году (29.12.2017) согласно биржевым данным. Общая стоимость актива на отчетную дату получена умножением этой цены на количество имеющихся акций у Компании.

Займы. Оценены по амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода. Для этого первоначальная стоимость каждого займа увеличена на сумму процентного дохода, рассчитанного по ставке, предусмотренной договором займа.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов актуарием проанализирована возможность их обесценения в соответствии со следующими критериями: кредитный рейтинг банка, заемщика или эмитента (выпуска ценной бумаги) ниже BB (Ba2) или наблюдается снижение кредитного рейтинга; объявление банкротства или иного рода финансовой реорганизации контрагента (по информации из открытых официальных источников); резкое или непрерывное снижение справедливой стоимости ценных бумаг по биржевым данным, исчезновение активного рынка для финансового актива, обращающегося на бирже, несоблюдение сроков выплаты процентных доходов, купонов, объявление дефолта по ценным бумагам.

При тестировании обесценения актуарием дополнительно учитывалась связь эмитента (заемщика) с оцениваемой организацией, а также данные отчетности в части сформированных резервов под обесценение активов. При этом события, указывающие на возможность обесценения, рассматриваются как в оцениваемом, так и в следующем за ним периоде до даты составления актуарного заключения, в том числе предоставленные Компанией отчеты по структуре инвестиционного портфеля на 31.01.2018, данные отчетной формы 0420154 ОПН по состоянию на 31.01.2018.

Страховая дебиторская задолженность оценена в сумме фактической задолженности на основании данных бухгалтерского учета Компании.

Тестирование дебиторской задолженности страхователей, агентов и брокеров по договорам страхования, сострахования и входящего перестрахования на обесценение проводится отдельно по каждому договору по следующему алгоритму, соответствующему принятому в Учетной политике страховщика. Величина резерва незаработанной премии сравнивается с суммой дебиторской задолженности по состоянию на отчетную дату. Если дебиторская задолженность превышает РНП, вычисляется количество дней просрочки путем деления разницы между дебиторской задолженностью по договору и резервом незаработанной премии на премию в расчете на один день срока страхования.

Продолжительность просрочки дебиторской задолженности определяется в группах в зависимости от длительности просрочки: до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 до 270 дней, от 271

до 365 дней, свыше 365 дней. По каждой группе устанавливается свой процент обесценения, соответственно, 0%, 25%, 50%, 75%, 100%. По окончившимся договорам процент обесценения равен 100%. Резерв сомнительных долгов по каждой группе получается умножением просроченной дебиторской задолженности на процент обесценения, а итоговый резерв сомнительных долгов – суммированием резервов по каждой группе дебиторской задолженности.

Обесценение дебиторской задолженности по операциям перестрахования проверяется на основании кредитного рейтинга должника.

При тестировании обесценения суммы дебиторской задолженности по незавершенным расчетам по операциям страхования и перестрахования актуарий опирался на данные страховщика по сформированному резерву сомнительных долгов.

Доля перестраховщика в страховых резервах оценена по методологии, описанной в п. 4.6 настоящего документа. По каждому перестраховщику проведена проверка фактов снижения кредитного рейтинга в отчетном периоде, а также иных сведений, указывающих на обесценение данного актива: объявление банкротства, отзыв лицензии, нарушения условий договора перестрахования.

Отложенные аквизиционные расходы оценены по методологии, описанной в разделе 4.8 настоящего документа.

Оценка стоимости всех видов активов произведена в валюте актива и переведена в рубли по курсу ЦБ на 31.12.2017.

5 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

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

В Таблицах 5.1.1 – 5.1.3 приведены результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на текущую и предыдущую годовые отчетные даты, а также изменение оценок за отчетный период. В таблице 5.1.4 справочно показаны отдельно РЗУ и РПНУ в составе резерва убытка и доли перестраховщика в резерве убытка.

Таблица 5.1.1. Резервы и доля перестраховщика в резервах на 31.12.2017, тыс. руб.

Резервная группа	РНП	РУ	РСИ	РРУУ	Доля в РНП	Доля в РУ
ДМС	105 404	72 560	117	4 849	0	0
Мигрант	3 080	403	0	27	0	0
Личное	19 402	28 262	8 462	1 919	1 382	2 592
Ипотека НС	53 450	68 972	4 178	4 436	749	3 785
ОСАГО	0	0	57 886	0	0	0
ОС ГОП	0	0	75	0	0	0
ДСАГО	0	3 845	341	260	0	0
КАСКО	0	131 444	31 156	5 485	0	0
Спецтехника ЖД	1 287	13 566	654	956	947	0
Водные суда	0	33 537	10	0	0	472
Воздушные суда	33	313	0	0	18	105
Грузы	386	45 982	571	3 192	162	5 021
С/х культуры	0	0	0	0	0	0
Имущество ФЛ	11 871	36 472	2 697	11 479	0	0
Имущество ЮЛ	10 933	160 040	11 403	27 196	805	48 107
С/х культуры без гос. под.	0	0	0	0	0	0
Ипотека Имущество	21 764	7 808	1 132	919	9	0
ОПО	0	0	0	0	0	0
ГО застройщика	0	0	0	0	0	0
ГО туроператора	0	535	0	0	0	0
Ответственность	28 079	137 576	4 632	16 294	1 470	35 520
Финансовые риски	5 387	1 315	0	0	0	0
ВЗР	8 967	7 440	1 047	955	0	0
Входящее перестрахование	2 975	434 854	0	28 829	0	0
ИТОГО	273 019	1 184 923	124 360	106 795	5 542	95 604

Таблица 5.1.2. Резервы и доля перестраховщика в резервах на 31.12.2016, тыс. руб.

Резервная группа	РНП	РУ	РСИ	РРУУ	Доля в РНП	Доля в РУ
ДМС	689 944	212 952	0	280	0	0
Мигрант	34 930	0	0	0	0	0
Личное	65 815	39 261	0	1	3 525	2 400
Ипотека НС	125 640	72 598	0	0	2 000	16 529
ОСАГО	295 397	1 658 003	689 777	73 346	0	0
ОС ГОП	43 691	21 960	0	0	37 148	21 406
ДСАГО	361	58 240	31 268	143	2	0
КАСКО	295 388	1 801 184	584 910	38 604	140 240	1 065 285
Спецтехника ЖД	12 508	0	0	0	3 546	0
Водные суда	0	1 999	0	0	0	1 253
Воздушные суда	170	646	0	0	119	0
Грузы	1 356	109 674	0	5 588	537	45 575
С/х культуры	0	0	0	0	0	0
Имущество ФЛ	65 315	55 669	0	4 660	631	0
Имущество ЮЛ	148 144	230 723	0	19 312	46 591	41 727
С/х культуры без гос. под.	0	0	0	0	0	0
Ипотека Имущество	60 869	13 374	0	1 743	12	0
ОПО	5 639	8 235	0	0	326	602
ГО застройщика	0	0	0	0	0	0
ГО туроператора	0	0	0	0	0	0
Ответственность	73 218	90 413	0	13 795	4 863	6 449
Финансовые риски	4 094	596	0	0	596	0
ВЗР	9 264	11 606	0	3 193	0	0
Входящее перестрахование	23 178	112 084	0	14 658	0	0
ИТОГО	1 954 920	4 499 217	1 305 955	175 323	240 135	1 201 225

Таблица 5.1.3. Изменение резервов и доли перестраховщика в резервах за 2017 год, тыс. руб.

Резервная группа	РНП	РУ	РСИ	РРУУ	Доля в РНП	Доля в РУ
ДМС	-584 540	-140 392	117	4 568	0	0
Мигрант	-31 850	403	0	27	0	0
Личное	-46 413	-10 998	8 462	1 918	-2 143	192
Ипотека НС	-72 190	-3 627	4 178	4 436	-1 250	-12 743
ОСАГО	-295 397	-1 658 003	-631 892	-73 346	0	0
ОС ГОП	-43 691	-21 960	75	0	-37 148	-21 406
ДСАГО	-361	-54 395	-30 927	117	-2	0
КАСКО	-295 388	-1 669 740	-553 754	-33 118	-140 240	-1 065 285
Спецтехника ЖД	-11 221	13 566	654	956	-2 600	0
Водные суда	0	31 537	10	0	0	-780
Воздушные суда	-136	-333	0	0	-100	105
Грузы	-970	-63 692	571	-2 397	-375	-40 554
С/х культуры	0	0	0	0	0	0
Имущество ФЛ	-53 444	-19 197	2 697	6 820	-631	0
Имущество ЮЛ	-137 210	-70 683	11 403	7 884	-45 785	6 380
С/х культуры без гос. под.	0	0	0	0	0	0
Ипотека Имущество	-39 105	-5 565	1 132	-824	-4	0
ОПО	-5 639	-8 235	0	0	-326	-602
ГО застройщика	0	0	0	0	0	0
ГО туроператора	0	535	0	0	0	0
Ответственность	-45 140	47 163	4 632	2 499	-3 393	29 072
Финансовые риски	1 293	719	0	0	-596	0
ВЗР	-297	-4 166	1 047	-2 239	0	0
Входящее перестрахование	-20 203	322 770	0	14 171	0	0
ИТОГО	-1 681 901	-3 314 293	-1 181 595	-68 528	-234 593	-1 105 621

Таблица 5.1.4. Разбивка резерва убытков и доли перестраховщика в нем на РЗУ и РПНУ, тыс. руб.

Резервная группа	2017 год				2016 год			
	РЗУ	РПНУ	Доля в РЗУ	Доля в РПНУ	РЗУ	РПНУ	Доля в РЗУ	Доля в РПНУ
ДМС	5 330	67 230	0	0	25 332	187 620	0	0
Мигрант	102	301	0	0	0	0	0	0
Личное	19 449	8 813	2 592	0	16 836	22 424	2 400	0
Ипотека НС	42 437	26 534	2 703	1 083	30 178	42 420	7 916	8 613
ОСАГО	0	0	0	0	935 827	722 177	0	0
ОС ГОП	0	0	0	0	6 184	15 776	3 488	17 918
ДСАГО	3 845	0	0	0	26 675	31 565	0	0
КАСКО	131 444	0	0	0	1 137 616	663 568	531 327	533 958
Спецтехника ЖД	8 703	4 863	0	0	0	0	0	0
Водные суда	31 527	2 010	0	472	0	1 999	0	1 253
Воздушные суда	0	313	0	105	0	646	0	0
Грузы	37 862	8 119	4 083	938	98 097	11 576	45 475	99
С/х культуры	0	0	0	0	0	0	0	0
Имущество ФЛ	33 856	2 616	0	0	27 547	28 122	0	0
Имущество ЮЛ	96 836	63 204	16 791	31 317	174 963	55 761	41 727	0
С/х культуры без гос. под.	0	0	0	0	0	0	0	0
Ипотека Имущество	6 439	1 369	0	0	10 619	2 755	0	0
ОПО	0	0	0	0	2 907	5 327	0	602
ГО застройщика	0	0	0	0	0	0	0	0
ГО туроператора	534	1	0	0	0	0	0	0
Ответственность	125 945	11 631	34 394	1 127	73 853	16 560	6 449	0
Финансовые риски	1 292	23	0	0	2	594	0	0
ВЗР	2 643	4 797	0	0	2 383	9 223	0	0
Входящее перестрахование	374 497	60 357	0	0	83 725	28 359	0	0
ИТОГО	922 742	262 181	60 563	35 041	2 652 745	1 846 472	638 782	562 443

Комментарии к изменению резерва убытка

КАСКО, ОСАГО, ДСАГО

Высвобождение резерва убытка обусловлено передачей страхового портфеля 19.04.2017 в АО «Страховая компания «Опора». По КАСКО и ДСАГО на 31.12.2017 зарезервированы остаточные страховые обязательства по убыткам, передача которых может быть осуществлена только в судебном порядке, а также обязательства перед станциями технического обслуживания, которые передаются по мере получения согласия от контрагента.

Входящее перестрахование

Существенный рост резерва связан преимущественно с переоценкой в сторону увеличения заявленных до 2017 года, но не урегулированных убытков по событиям, произошедшим в 2015 – 2016 годах по окончившемуся договору входящего непропорционального перестрахования ответственности.

Ответственность

Резерв убытков вырос за счет переоценки нескольких крупных убытков, заявленных до 2017 года, а также наблюдаемого замедления в процессах выплат.

Водные суда

Рост резерва в 2017 году обусловлен перегруппировкой рисков по резервным группам: заявленные до 31.12.2016 года убытки по страхованию ответственности владельцев водных судов перенесены из группы Ответственность в группу Водные суда. Эти убытки относятся к событиям, произошедшим в 2013 году и ранее, перестрахованы в рамках морского пула и в 2017 году переоценены в сторону увеличения, в связи с поступлением новых сведений от пула.

ОС ГОП, ОПО

Обязательства по данным линиям бизнеса 01.11.2017 переданы в АО «Страховая компания «Пари» в полном объеме, резерв на 31.12.2017 обнулен.

Спецтехника ЖД, ГО туроператора

Увеличение резервов убытка произошло за счет выделения резервной группы Спецтехника ЖД из группы Имущество, а группы ГО туроператора – из группы Ответственность в 2017 году.

Остальные линии бизнеса

Снижение резерва объясняется сокращением страхового портфеля за счет истечения срока страхования по договорам, действовавшим на конец предыдущего периода оценивания, и ограниченного притока новых договоров в 2017 году.

Комментарий к изменению резерва судебных издержек

До 2017 года Компания формировала резерв судебных издержек только по моторным линиям бизнеса: КАСКО, ОСАГО, ДСАГО, пренебрегая суммами издержек по остальным линиям бизнеса, составлявшими менее 1% от общих сумм издержек. В оцениваемом периоде, в связи с выбытием портфеля автострахования, уровень значимости судебных расходов по остальным линиям бизнеса повысился в масштабе общей суммы резервов на конец 2017 года.

По группам КАСКО, ОСАГО, ДСАГО резерв судебных издержек снизился за счет урегулирования или передачи этих обязательств в СК «ОПОРА», производимой в судебном порядке после совершения сделки. Оставшаяся сумма РСИ приходится на обязательства, в отношении которых судебное решение о смене ответчика с АО СГ «УралСиб» на СК «ОПОРА» по состоянию на отчетную дату не принято.

Результаты применения альтернативных методов расчета резерва убытка

В Таблице 5.1.5 представлено сравнение выбранных наилучших оценок резерва убытка с оценками, получаемыми альтернативными методами для крупных резервных групп. В Таблице 5.1.6 указаны значения априорной убыточности, используемые для методов БФ и простой убыточности. Во всех вариантах расчета резерв убытка принят не ниже величины РЗУ в поквартальном рассмотрении.

Таблица 5.1.5. Сравнение наилучшей оценки резерва убытка с альтернативными оценками на 31.12.2017, тыс. руб.

Резервная группа	Наилучшая оценка	Метод БФ	Метод простой убыточности	Модифицированный метод ЦЛ / аудитивный метод на базе треугольника оплаченных убытков	Модифицированный метод ЦЛ / аудитивный метод на базе треугольника понесенных убытков	Мюнхенский метод ЦЛ на базе треугольника оплаченных убытков	Мюнхенский метод ЦЛ на базе треугольника понесенных убытков
ДМС	72 560	69 445	105 747	72 560	73 436	52 425	52 300
Личное	28 262	31 702	37 549	27 828	28 262	25 487	26 446
Ипотека НС	68 972	66 792	63 768	65 229	68 972	56 808	72 071
Спецтехника ЖД	13 566	13 482	10 747	14 560	13 566	13 572	13 762
Грузы	45 982	51 603	45 330	45 982	39 898	50 335	50 421
Имущество ФЛ	36 472	37 821	47 414	38 150	36 472	34 644	34 659
Имущество ЮЛ	160 040	154 310	161 278	160 040	160 104	141 666	142 374
Ипотека Имущество	7 808	8 380	8 339	7 808	7 932	6 849	6 854
Ответственность	137 576	135 560	134 160	137 576	133 787	128 167	129 506
ВЗР	7 440	8 271	9 902	7 440	5 663	7 437	7 392

Таблица 5.1.6. Априорная убыточность

Резервная группа	Априорная убыточность для метода БФ	Априорная убыточность для метода простой убыточности
ДМС	73%	74%
Личное	28%	29%
Ипотека НС	34%	30%
Спецтехника ЖД	26%	27%
Грузы	33%	22%
Имущество ФЛ	26%	19%
Имущество ЮЛ	58%	44%
Ипотека Имущество	8%	5%
Ответственность	24%	18%
ВЗР	35%	31%

Комментарии к таблицам 5.1.5 и 5.1.6

В методе БФ использована убыточность, полученная при построении наилучшей оценки, как отношение состоявшегося убытка брутто к заработанной премии за

последние 16 кварталов (по группе ДМС – за 8 кварталов), предшествующих отчетной дате.

Если наилучшая оценка основана на треугольнике оплаченных убытков, то для сравнения показана величина, получаемая по аналогичным принципам на треугольнике понесенных убытков, и наоборот.

Оценка методом простой убыточности предназначена для дополнительного контроля величины РУ в условиях меняющихся процессов урегулирования убытков и принципов формирования РЗУ, характерных для Компании в последние полтора года. В целях расчета РУ методом простой убыточности для всех групп, кроме ДМС, Имущество ЮЛ и Ответственность, прогнозный коэффициент убыточности оценен как отношение понесенного убытка (оплаченные плюс заявленные, но не урегулированные убытки) к заработанной премии по событиям, произошедшим до 30.06.2016 – исходя из статистики развития понесенных убытков сделано предположение, что в течение полутора лет от даты события все убытки заявляются. Соответственно, для событий последних 6 кварталов посчитан состоявшийся убыток как произведение заработанной премии на прогнозный коэффициент убыточности, а РПНУ – как положительная разница между состоявшимся и понесенным убытком в каждом квартале. РПНУ для событий ранее 3 квартала 2016 года принят равным нулю. Величина РУ получена суммированием РЗУ и РПНУ по всем кварталам событий. По группам Имущество ЮЛ и Ответственность наблюдаемый процесс заявления убытков более медленный, поэтому граница, после которой все убытки считаются заявленными, сдвинута на 31.12.2015, и РПНУ описанным выше образом сформирован для последних 8 кварталов событий. Для группы ДМС, наоборот, полностью заявленными признаны убытки, произошедшие до 31.12.2016, и РПНУ сформирован только для последних 4 кварталов. Высокое значение РУ по группе ДМС, полученное методом простой убыточности, обусловлено применением одинакового коэффициента убыточности ко всем кварталам, в то время как для данной группы характерна ярко выраженная сезонность в процессах убытков.

Результаты применения альтернативного метода оценки резерва судебных издержек

В Таблице 5.1.7 представлено сравнение наилучшей оценки РСИ с оценкой, построенной по методу БФ с априорной убыточностью, определенной в соответствии с методологией, описанной в разделе 4.5.4, по резервным группам с относительно высоким наблюдаемым уровнем судебных расходов.

Таблица 5.1.7. Сравнение наилучшей оценки резерва судебных издержек с альтернативной оценкой на 31.12.2017, тыс. руб.

Резервная группа	Наилучшая оценка	Оценка БФ
Личное	8 462	6 294
Ипотека НС	4 178	4 656
Спецтехника ЖД	654	355
Грузы	571	114
Имущество ФЛ	2 697	2 403
Имущество ЮЛ	11 403	8 494
Ответственность	4 632	3 009
ИТОГО	32 597	25 327

Величина нестраховых обязательств по ОСАГО, оцененная актуарием и отраженная в отчетности ОСБУ организации как «Резервы – оценочные обязательства», показана в Таблице 5.1.8.

Таблица 5.1.8. Оценочное обязательство по ОСАГО, тыс. руб.

Отчетная дата	Оценочные обязательства
31.12.2016	715 696
31.12.2017	150 523
Изменение	-565 173

5.2 Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание

Результаты тестирования достаточности РНП в разрезе резервных групп приведены в Таблице 5.2.1.

По резервным группам: ДМС, Личное, Воздушные суда, Имущество ФЛ, Имущество ЮЛ, ВЗР, у которых выявлен дефицит РНП, произведено списание суммы отложенных аквизиционных расходов на величину дефицита. На оставшуюся после зачета с ОАР сумму дефицита сформирован резерв неистекшего риска (РНР). Несмотря на общую достаточность РНП по всему портфелю обязательств, актуарием в текущих условиях деятельности Компании применен консервативный подход к оценке неистекшего риска, не допускающий субсидирования одних резервных групп другими.

Таблица 5.2.1. Результаты тестирования достаточности РНП, тыс. руб.

Резервная группа	Обязательства	РНП за вычетом ОАР	Избыток (+) / недостаток (-) резерва	Списание ОАР	РНР
ДМС	106 045	96 803	-9 242	8 600	641
Мигрант	999	1 897	899	0	0
Личное	11 322	8 119	-3 202	3 202	0
Ипотека НС	33 157	42 772	9 615	0	0
Спецтехника ЖД	687	962	274	0	0
Водные суда	0	0	0	0	0
Воздушные суда	40	23	-17	10	7
Грузы	236	347	111	0	0
С/х культуры	0	0	0	0	0
Имущество ФЛ	7 084	6 965	-120	120	0
Имущество ЮЛ	10 203	8 216	-1 987	1 987	0
С/х культуры без гос. под.	0	0	0	0	0
Ипотека Имущество	8 806	17 639	8 833	0	0
ГО застройщика	0	0	0	0	0
ГО туроператора	0	0	0	0	0
Ответственность	15 059	22 666	7 607	0	0
Финансовые риски	1 790	4 660	2 870	0	0
ВЗР	5 716	5 372	-344	344	0
Входящее перестрахование	1 580	2 964	1 384	0	0
ИТОГО	202 724	219 405	16 681	14 263	648

Движение РНР представлено в Таблице 5.2.2, однако, суммы РНР на 31.12.2016 и 31.12.2017 не сопоставимы между собой: в отчетности Компании на 31.12.2016 РНР был сформирован на всю сумму дефицита РНП, при этом списания ОАР не производилось. Кроме того, на конец 2016 года весь дефицит РНП пришелся на резервные группы КАСКО, ОСАГО, ДСАГО, которые на текущую отчетную дату не присутствуют в составе РНП.

Таблица 5.2.2. Движение РНР, тыс. руб.

На 31.12.2017	На 31.12.2016	Изменение
648	141 255	-140 607

Поскольку более 60% от суммарного дефицита РНП приходится на группу ДМС, в отношении которой Компания не заключает договоры перестрахования, а доля перестраховщика в РНП по остальным группам с недостаточным РНП незначительна (менее 5%), доля перестраховщика в РНР не формировалась.

5.3 Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков

5.3.1 Run-off анализ резерва убытка

В Таблицах 5.3.1.1 и 5.3.1.2 показаны результаты ретроспективного (run-off) анализа достаточности резервов убытка, сформированных на 31.12.2015 и 31.12.2016, в разрезе резервных групп, по которым не производилась передача обязательств в сторонние страховые организации в 2017 году. Резервы на 31.12.2015 представлены до дисконтирования, на 31.12.2016 резервы убытка не дисконтировались. На 31.12.2015 и 31.12.2016 группы Имущество ФЛ, Имущество ЮЛ и Спецтехника ЖД не выделялись из состава группы Имущество, а группы ГО застройщика, ГО туроператора и риски страхования ответственности владельцев водных и воздушных судов были включены в группу Ответственность. Для сопоставимости результатов на начало и конец периода run-off анализ проведен для групп, действовавших на начало периода.

Таблица 5.3.1.1. Run-off анализ резервов убытка, сформированных на 31.12.2015, до дисконтирования, тыс. руб.

Резервная группа	РУ на 31.12.2015	Произведенные выплаты до 31.12.2017	Переоцененный остаток РУ	Избыток (+) / недостаток (-) РУ	В % к оценке
ДМС	175 217	172 631	2 526	60	0%
Личное	50 630	25 471	11 442	13 717	27%
Ипотека НС	102 418	30 031	21 949	50 438	49%
Водные суда	5 836	0	0	5 836	100%
Воздушные суда	257	0	8	248	97%
Грузы	101 940	11 542	18 580	71 819	70%
Имущество	406 975	252 111	19 742	135 122	33%
Ипотека Имущество	14 531	3 654	132	10 746	74%
Ответственность	105 087	27 279	101 034	-23 226	-22%
Финансовые риски	573	0	0	573	100%
ВЗР	17 847	8 963	829	8 055	45%
Входящее перестрахование	76 196	36 796	218 880	-179 480	-236%
ИТОГО	1 057 508	568 478	395 122	93 908	9%

Таблица 5.3.1.2. Run-off анализ резервов убытка, сформированных на 31.12.2016, тыс. руб.

Резервная группа	РУ на 31.12.2016	Произведенные выплаты до 31.12.2017	Переоцененный остаток РУ	Избыток (+) / недостаток (-) РУ	В % к оценке
ДМС	212 952	205 042	9 269	-1 359	-1%
Личное	39 261	11 543	18 129	9 589	24%
Ипотека НС	72 598	36 043	40 914	-4 359	-6%
Водные суда	1 999	0	0	1 999	100%
Воздушные суда	646	0	81	565	87%
Грузы	109 674	7 511	40 060	62 103	57%
Имущество	286 392	17 522	122 630	146 240	51%
Ипотека Имущество	13 374	108	6 152	7 113	53%
Ответственность	90 413	12 004	140 752	-62 343	-69%
Финансовые риски	596	0	10	586	98%
ВЗР	11 606	4 167	3 359	4 080	35%
Входящее перестрахование	99 068	21 962	433 767	-356 662	-360%
ИТОГО	938 579	315 902	815 123	-192 447	-21%

В Таблице 5.3.1.3 представлен консервативный вариант run-off анализа дисконтированного резерва убытка, сформированного на 31.12.2015, при котором процентный доход Компании за прошедший период полностью игнорируется. Остаток резерва на 31.12.2017 также не дисконтируется.

Таблица 5.3.1.3. Run-off анализ дисконтированных резервов убытка, сформированных на 31.12.2015, тыс. руб.

Резервная группа	РУ на 31.12.2015	Произведенные выплаты до 31.12.2017	Переоцененный остаток РУ	Избыток (+) / недостаток (-) РУ	В % к оценке
ДМС	171 927	172 631	2 526	-3 230	-2%
Личное	45 972	25 471	11 442	9 058	20%
Ипотека НС	89 796	30 031	21 949	37 817	42%
Водные суда	5 443	0	0	5 443	100%
Воздушные суда	254	0	8	245	97%
Грузы	97 645	11 542	18 580	67 523	69%
Имущество	391 764	252 111	19 742	119 910	31%
Ипотека Имущество	14 178	3 654	132	10 392	73%
Ответственность	97 381	27 279	101 034	-30 932	-32%
Финансовые риски	520	0	0	520	100%
ВЗР	16 054	8 963	829	6 262	39%
Входящее перестрахование	66 833	36 796	218 880	-188 843	-283%
ИТОГО	997 766	568 478	395 122	34 165	3%

Показатели Таблиц 5.3.1.1, 5.3.1.3 свидетельствуют о достаточности совокупной величины резерва убытков, сформированной на 31.12.2015, независимо от дисконтирования. В то же время следует отметить, что общая достаточность резерва достигается за счет компенсации дефицита резерва одних групп избыточным резервом других групп. Дефицит резерва по группам Ответственность и Входящее перестрахование возник по причине ужесточения Компанией политики формирования резерва заявленного убытка в оцениваемом периоде, в том числе по событиям, заявленным в предыдущих периодах. Поскольку актуарий в настоящем актуарном оценивании не допускает формировании резерва убытка ниже уровня РЗУ в каждом квартале событий, увеличение РЗУ по событиям прошлых периодов непосредственно повлекло рост остаточного резерва. Высокий профицит резерва по группе Грузы обусловлен списанием РЗУ по крупному убытку на основании принятого в оцениваемом периоде судебного решения в пользу страховщика. По группе Имущество переоценка

резерва в сторону снижения связана с высвобождением нереализованной суммы резерва, закладываемой под потенциальные крупные убытки.

Наблюдаемый в Таблице 5.3.1.2 общий дефицит резерва, сформированного на 31.12.2016, так же сосредоточен в группах Ответственность и Входящее перестрахование и так же объясняется переоценкой РЗУ по событиям прошлых периодов. Если до 2017 года при формировании РЗУ в Компании допускалось экспертное суждение в отношении ожидаемых сумм выплат, то в оцениваемом периоде РЗУ доведен до сумм, соответствующих входящим документам (заявлению, судебным искам, бордеро) в целях недопущения занижения обязательств. Профицит резервов по группам Грузы и Имущество на 31.12.2016 возникает за счет списания нереализованных крупных сумм РЗУ по исходу судебных разбирательств.

В Таблицах 5.3.1.4 и 5.3.1.5 справочно приведен run-off анализ резервов убытка по переданному страховому портфелю. Остаток резерва убытка показан на ближайшую отчетную дату, предшествующую дате передачи: для портфеля автострахования – на 31.03.2017, для ОПО и ОС ГОП – на 30.09.2017. В отличие от сумм резервов в отчетности организации на соответствующие даты, все резервы в Таблицах 5.3.1.4 и 5.3.1.5 представлены до вычета сальдо счетов инкассо на отчетную дату. Резервы на 31.12.2015 дисконтированные. В группе Входящее перестрахование содержатся резервные группы ОПО и ОС ГОП в части входящего перестрахования.

Таблица 5.3.1.4. Run-off анализ дисконтированного резерва убытка на 31.12.2015 по переданному портфелю, тыс. руб.

Резервная группа	РУ на 31.12.2015	Произведенные выплаты до отчетной даты, предшествующей передаче портфеля	Переоцененный остаток РУ на отчетную дату, предшествующую передаче портфеля	Избыток (+) / недостаток (-) РУ	В % к оценке
ОСАГО	2 367 741	1 282 971	452 492	632 278	27%
ОС ГОП	31 375	12 636	5 734	13 005	41%
ДСАГО	139 290	78 253	39 607	21 430	15%
КАСКО	2 687 408	1 821 113	770 243	96 052	4%
ОПО	11 175	2 211	4 013	4 951	44%
Входящее перестрахование	10 168	11 532	1 627	-2 991	-29%
ИТОГО	5 247 157	3 208 717	1 273 717	764 724	15%

Таблица 5.3.1.5. Run-off анализ резерва убытка на 31.12.2016 по переданному портфелю, тыс. руб.

Резервная группа	РУ на 31.12.2016	Произведенные выплаты до отчетной даты, предшествующей передаче портфеля	Переоцененный остаток РУ на отчетную дату, предшествующую передаче портфеля	Избыток (+) / недостаток (-) РУ	В % к оценке
ОСАГО	1 658 003	341 822	1 305 007	11 174	1%
ОС ГОП	21 960	8 774	10 239	2 947	13%
ДСАГО	58 240	1 087	57 063	90	0%
КАСКО	1 801 184	196 690	1 519 278	85 216	5%
ОПО	8 235	1 495	5 490	1 249	15%
Входящее перестрахование	13 016	8 550	4 724	-258	-2%
ИТОГО	3 560 638	558 419	2 901 801	100 418	3%

5.3.2 Run-off анализ резерва судебных издержек

В оцениваемом периоде Компания впервые сформировала резерв судебных издержек по немоторным видам страхования, принимая во внимание рост значимости этих сумм на фоне общего сокращения резервов при убывающем портфеле. Таблицы 5.3.2.1 и 5.3.2.2 демонстрируют уровень недооценки этого вида расходов.

Таблица 5.3.2.1. Run-off анализ резерва судебных издержек, сформированного на 31.12.2015, тыс. руб.

Резервная группа	Резерв судебных издержек на 31.12.15	Понесенные издержки до 31.12.2017	Переоцененный остаток резерва судебных издержек	Избыток (+) / недостаток (-) РУ
ДМС	0	128	4	-132
Личное	0	3 885	3 426	-7 311
Ипотека НС	0	3 927	1 798	-5 725
Спецтехника ЖД	0	92	177	-269
Водные суда	0	0	10	-10
Грузы	0	357	231	-587
Имущество ФЛ	0	0	280	-280
Имущество ЮЛ	0	3 833	875	-4 708
Ипотека Имущество	0	362	19	-382
Ответственность	0	734	2 267	-3 001
ВЗР	0	30	117	-146
ИТОГО	0	13 348	9 205	-22 553

Таблица 5.3.2.1. Run-off анализ резерва судебных издержек, сформированного на 31.12.2015, тыс. руб.

Резервная группа	Резерв судебных издержек на 31.12.16	Понесенные издержки до 31.12.2017	Переоцененный остаток резерва судебных издержек	Избыток (+) / недостаток (-) РУ
ДМС	0	0	15	-15
Личное	0	601	5 428	-6 029
Ипотека НС	0	2 589	3 033	-5 622
Спецтехника ЖД	0	0	262	-262
Водные суда	0	0	10	-10
Грузы	0	55	497	-553
Имущество ФЛ	0	0	1 909	-1 909
Имущество ЮЛ	0	0	6 511	-6 511
Ипотека Имущество	0	0	892	-892
Ответственность	0	9	3 604	-3 613
ВЗР	0	0	472	-472
ИТОГО	0	3 254	22 634	-25 889

5.3.3 Run-off анализ резерва расходов на урегулирование убытков

Возможность корректного run-off анализа резерва прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков ограничена вследствие произошедшей в оцениваемом периоде передачи большей части страхового портфеля в сторонние страховые организации, а также изменения методологии распределения косвенных расходов между линиями бизнеса. Если до 31.12.2016 распределение косвенных расходов производилось пропорционально прямым расходам на урегулирование, и большая часть косвенных расходов таким образом относилась на моторные линии бизнеса, для которых характерны высокие прямые расходы, то в отчетном периоде косвенные расходы перераспределены между линиями бизнеса пропорционально выплатам на собственном удержании страховщика. За счет этого наблюдается несоответствие аллокированных понесенных расходов сформированному резерву в разрезе линий

бизнеса оставшегося портфеля. В Таблицах 5.3.3.1 и 5.3.3.2 показан run-off анализ резерва расходов на урегулирование убытков, проведенный только в отношении непереданного портфеля. Сумма понесенных косвенных расходов на урегулирование убытков, отраженная в бухгалтерском учете страховой организации, распределена между линиями бизнеса, а также между событиями, произошедшими в разные периоды, пропорционально страховым выплатам на собственном удержании по соответствующим линиям бизнеса и событиям.

Таблица 5.3.3.1 Run-off анализ резерва расходов на урегулирование убытков, сформированного на 31.12.2015, тыс. руб.

Резерв расходов на урегулирование убытков	Резерв расходов на урегулирование убытков на 31.12.15	Понесенные расходы до 31.12.2017	Переоцененный остаток резерва расходов на урегулирование убытков	Избыток (+) / недостаток (-) резерва	В % к оценке
ДМС	149	776	169	-795	-533%
Личное	77	91	777	-791	-1021%
Ипотека НС	0	619	1 909	-2 528	0%
Водные суда	180	0	0	180	100%
Воздушные суда	0	0	0	0	0%
Грузы	0	646	1 290	-1 936	0%
С/х культуры	0	0	0	0	0%
Имущество	17 604	20 982	3 539	-6 917	-39%
Ипотека Имущество	1 205	573	16	617	51%
Ответственность	3 201	2 961	7 976	-7 736	-242%
Финансовые риски	0	0	0	0	0%
ВЗР	2 588	2 169	106	312	12%
Входящее перестрахование	0	946	14 528	-15 474	0%
ИТОГО	25 004	29 763	30 309	-35 068	-140%

Таблица 5.3.3.2 Run-off анализ резерва расходов на урегулирование убытков, сформированного на 31.12.2016, тыс. руб.

Резерв расходов на урегулирование убытков	Резерв расходов на урегулирование убытков на 31.12.16	Понесенные расходы до 31.12.2017	Переоцененный остаток резерва расходов на урегулирование убытков	Избыток (+) / недостаток (-) резерва	В % к оценке
ДМС	280	13 599	619	-13 938	-4972%
Личное	1	730	1 231	-1 960	-142979%
Ипотека НС	0	2 317	3 220	-5 537	0%
Водные суда	0	0	0	0	0%
Воздушные суда	0	0	0	0	0%
Грузы	5 588	521	2 781	2 287	41%
С/х культуры	0	0	0	0	0%
Имущество	23 971	2 616	24 036	-2 371	-10%
Ипотека Имущество	1 743	49	724	969	56%
Ответственность	13 795	953	12 678	164	1%
Финансовые риски	0	0	0	0	0%
ВЗР	3 193	534	431	2 228	70%
Входящее перестрахование	14 658	2 101	28 801	-16 245	-111%
ИТОГО	63 231	23 422	74 521	-34 402	-54%

В силу используемой методологии аллокации, расходы подразделений урегулирования убытков по авто, понесенные в течение срока после даты передачи портфеля, отнесены на остальные линии бизнеса. Кроме того, из-за произошедшей в

2017 году переоценки резерва убытков по линиям бизнеса Входящее перестрахование и Ответственность в сторону увеличения вырос и переоцененный остаток резерва расходов на урегулирование убытков, рассчитываемый пропорционально резерву убытка. Существенное увеличение расходов, аллокированных на ДМС в 2017 году, связано с выбытием портфеля автострахования в начале 2017 года, повлекшим смещение центра тяжести выплат в сторону ДМС.

В целом проведенный ретроспективный анализ достаточности сформированного резерва расходов на урегулирование убытков, несмотря на объективные факторы, обусловившие неточность оценок в разрезе резервных групп, выявил необходимость совершенствования подхода к аллокации расходов и формированию резерва расходов на урегулирование убытков.

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

Актив будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков на отчетную дату не формировался по основаниям, изложенным в п. 4.7.

5.5 Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода

Оцененная величина отложенных аквизиционных расходов (ОАР) до и после зачета с дефицитом РНП по результатам теста достаточности обязательств, а также доля перестраховщика в ОАР по резервным группам показаны в Таблице 5.5.

Таблица 5.5. Отложенные аквизиционные расходы и доходы на 31.12.2017

Резервная группа	ОАР исходные	ОАР после зачета с дефицитом РНП	Доля перестраховщика в ОАР
ДМС	8 600	0	0
Мигрант	1 182	1 182	0
Личное	11 283	8 080	0
Ипотека НС	10 678	10 678	0
ОСАГО	0	0	0
ОС ГОП	0	0	0
ДСАГО	0	0	0
КАСКО	0	0	0
Спецтехника ЖД	326	326	0
Водные суда	0	0	0
Воздушные суда	10	0	0
Грузы	40	40	0
С/х культуры	0	0	0
Имущество ФЛ	4 906	4 786	0
Имущество ЮЛ	2 718	731	36
С/х культуры без гос. под.	0	0	0
Ипотека Имущество	4 125	4 125	0
ОПО	0	0	0
ГО застройщика	0	0	0
ГО туроператора	0	0	0
Ответственность	5 413	5 413	0
Финансовые риски	727	727	0
ВЗР	3 595	3 251	0
Входящее перестрахование	10	10	0
ИТОГО	53 614	39 350	36

5.6 Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры

Результаты оценки активов, проведенной в соответствии с методологией, описанной в разделе 4.10, в детализации по группам активов и валюте номинала представлены в Таблице 5.6.

По итогам тестирования финансовых активов на обесценение в соответствии с критериями, приведенными в п. 4.10 настоящего документа, часть активов исключена актуарием из состава разрешенных для целей настоящего актуарного оценивания, а именно: средства на счетах и акции банка ПАО «УРАЛСИБ», займы аффилированной компании АО «ХОЛДИНГ СГ УРАЛСИБ», сомнительная дебиторская задолженность, а также доля в страховых резервах, приходящаяся на перестраховочные компании с низким (ВВ- и ниже) или отсутствующим кредитным рейтингом. Сумма указанных активов приведена в Таблице 5.6.1 в столбце «Обесценено».

Таблица 5.6. Стоимость активов на 31.12.2017, тыс. руб.

Вид актива	Стоймость	Стоймость активов, номинированных в рублях	Стоймость активов, номинированных в валюте	Обесценено	Остаточная стоймость после обесценения
Денежные средства	1 131 266	900 802	230 464	4 259	1 127 007
Государственные облигации РФ	4 556	4 556	0	0	4 556
Корпоративные облигации резидентов РФ	1 743	1 743	0	0	1 743
Акции	137 996	137 996	0	137 996	0
Займы	8 511	8 511	0	8 511	0
Страховая дебиторская задолженность	6 631 071	6 630 112	959	2 671 931	3 959 140
Доля перестраховщиков в резервах	101 146	101 146	0	1 288	99 858
Отложенные аквизиционные расходы	39 350	0	0	0	39 350
ИТОГО	8 055 639	7 784 866	231 423	2 823 985	5 231 654

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

В целях сопоставления ожидаемых поступлений денежных средств от активов с ожидаемыми сроками исполнения обязательств суммы от реализации активов и обязательств объединены по группам срочности: до 3 месяцев, от 3 до 12 месяцев, от 1 года до 3 лет, от 3 до 5 лет, от 5 до 10 лет, свыше 10 лет.

5.7.1 Порядок распределения активов по срокам реализации

Построение денежного потока поступлений от активов произведено исходя из консервативных предположений о возможности реализации активов, сущности и параметров активов, а также инвестиционных планов Компании в следующем порядке.

Денежные средства на расчетных счетах отнесены к категории активов со сроком реализации до 3 месяцев.

Облигации. По каждому коду ISIN облигаций построен поток купонных доходов на основании графика начисления и сумм купонов, установленных условиями выпуска. Последний купон, а также выход номинала отнесены к периоду, в котором происходит погашение облигации. Для облигаций, предусматривающих оферту, предполагается погашение в дату оферты.

Страховая дебиторская задолженность распределена по срокам в соответствии с данными отчетности страховщика.

Доля перестраховщика в резервах по каждому виду резерва разбита по срокам таким же методом, что и соответствующий резерв по прямому страхованию, метод описан в п. 5.7.2.

Отложенные аквизиционные расходы разбиты по срокам в соответствии с периодами зарабатывания премий по договорам страхования.

5.7.2 Порядок распределения обязательств по срокам исполнения

Распределение обязательств, за исключением резерва судебных издержек, по срокам исполнения произведено отдельно по каждой резервной группе на основании треугольника поквартального развития оплаченных убытков, достроенного до квадрата в рамках процедуры оценивания резерва убытка.

Порядок распределения РНП по срокам расходования. Для каждого квартала, следующего после отчетной даты, рассчитывается заработанная премия как разница между РНП на начало и на конец квартала. Заработанная премия каждого квартала раскладывается на две составляющие: состоявшийся убыток по событиям соответствующего квартала, включая прямые расходы на урегулирование убытков и судебные издержки, и остальная часть, предназначенная для покрытия прочих расходов по договору страхования, включая косвенные расходы на урегулирование убытков. Первая часть рассчитывается применением коэффициента убыточности, увеличенного на коэффициент прямых расходов на урегулирование убытков и коэффициент судебных издержек – используются те же коэффициенты, что и при проведении теста достаточности РНП. Эта часть заработанной премии раскладывается по срокам расходования в соответствии с оцененными долями от состоявшегося убытка, оплачиваемыми в каждом квартале развития (далее – доли от СУ). Доли от СУ рассчитываются на основании развитых некумулятивных треугольников оплаченных убытков как отношение суммы выплат, произведенных в каждом квартале развития (столбец некумулятивного квадрата развития), к конечной сумме выплат (сумма всех столбцов некумулятивного квадрата развития). Вторая часть заработанной премии признается расходом в том же квартале, к которому она относится.

РНП распределен по кварталам расходования в каждой резервной группе пропорционально РНП.

Порядок распределения резерва убытков и резерва расходов на урегулирование убытков (кроме резерва судебных издержек). На основании развитого некумулятивного треугольника оплаченных убытков строятся коэффициенты высвобождения резерва убытков в каждом последующем календарном квартале после отчетной даты как отношение каждой диагонали после отчетной даты к сумме всех диагоналей после отчетной даты правого нижнего угла некумулятивного квадрата развития. Сумма резерва убытков, расходуемая в отдельном квартале, рассчитывается применением

коэффициента соответствующего квартала к резерву убытка. Резерв расходов на урегулирование убытков раскладывается по кварталам теми же коэффициентами, что и резерв убытка.

Резерв судебных издержек разбит по срокам реализации тем же методом, что и резерв убытка, но на основании треугольника развития судебных издержек, достроенного до квадрата при формировании РСИ по каждой резервной группе.

Доля перестраховщика в РНП за вычетом отложенных аквизиционных доходов распределена теми же коэффициентами, что и часть РНП, покрывающая страховые выплаты и прямые расходы на урегулирование убытков. Отложенные аквизиционные доходы распределяются по срокам пропорционально заработанным перестраховочным премиям в каждом периоде, вычисляемым как разница между долей перестраховщика в РНП на начало и конец периода.

Доля перестраховщика в резерве убытка разложена по срокам теми же коэффициентами, что и резерв убытка по прямому страхованию.

При разбивке по срокам кредиторской задолженности и прочих обязательств актуарий опирался на данные, указанные в отчетности страховщика.

Все суммы моделируются в номинальном размере, без дисконтирования. Вывод о соотношении ликвидности активов и обязательств делается на основании сальдо потоков накопленным итогом на конец каждого периода срочности.

Сопоставление активов с обязательствами, распределенными по срокам реализации показано в Таблице 5.7.2.

По итогам проведенного сопоставления сумм поступлений от активов и расходов на выполнение обязательств по договорам страхования установлено, что активы, отнесенные актуарием к категории разрешенных, не достаточны для обеспечения обязательств по договорам страхования.

Комментарий к сравнению данных Таблицы 5.7.2 с примечанием 62.17 бухгалтерской (финансовой) отчетности и разделом 20 формы по активам 0420154 отчетности в порядке надзора Компании на 31.12.2017. В отчетности распределение активов по срокам реализации произведено в соответствии с датой погашения: актив в полной сумме отнесен на период, в котором происходит погашение номинала облигации или истечение срока займа. Акции, как не имеющие срока погашения, отнесены в долгосрочную категорию (свыше 1 года). При этом активы в каждой группе срочности представлены в размере их текущей стоимости на отчетную дату. В отличие от этого, в Таблице 5.7.2 показаны недисконтированные (номинальные) потоки денежных средств, построенные в соответствии с приведенным выше описанием. Кроме того, в примечании 62.17 финансовые обязательства не содержат резерв незаработанной премии. В разделе 20 формы 0420154, а также в примечании 62.17 показаны все активы, в том числе отложенные налоговые активы, нематериальные активы, акции и займы аффилированных компаний и прочие, которые актуарий не использовал для целей настоящего анализа как ресурс, покрывающий страховые обязательства.

Таблица 5.7.2. Сопоставление активов и обязательств по срокам реализации, тыс. руб.

Вид активов / обязательств	До 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 10 лет	От 10 лет	На 31.12.2017
Активы							
Денежные средства	1 127 007	0	0	0	0	0	1 127 007
Облигации	1 678	200	3 584	705	810	0	6 299
Страховая дебиторская задолженность	607 621	230 323	3 121 196	0	0	0	3 959 140
Доля перестраховщика в резервах	27 107	40 437	29 412	2 858	43	0	99 858
Отложенные аквизиционные расходы	19 363	14 126	3 975	1 109	653	126	39 350
Итого активы	1 782 777	285 085	3 158 167	4 672	1 506	126	5 231 654
Обязательства							
Резерв незаработанной премии	73 397	130 119	40 564	14 131	11 634	3 175	273 019
Резерв неистекшего риска	164	464	19	1	0	0	648
Резерв убытков	445 808	403 898	319 785	14 958	474	0	1 184 923
Резерв расходов на урегулирование убытков	35 796	39 981	29 426	1 560	33	0	106 795
Резерв судебных издержек	95 421	9 971	15 898	2 991	80	0	124 360
Кредиторская задолженность по договорам страхования	1 708 361	710 628	1 753 661	0	0	0	4 172 650
Отложенные аквизиционные доходы	8	8	20	0	0	0	36
Прочие обязательства	41 308	5 165	160 864	0	0	0	207 337
Итого обязательства	2 400 262	1 300 234	2 320 237	33 640	12 221	3 175	6 069 769
Сальдо за чистый период	-617 485	-1 015 149	837 930	-28 968	-10 715	-3 049	-838 115
Сальдо накопленным итогом	-617 485	-1 632 634	-794 705	-823 673	-834 388	-837 437	

5.8 Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание

5.8.1 Анализ чувствительности резерва убытка

Тестирование чувствительности резерва убытка проведено по отношению к изменению нескольких первых коэффициентов мультипликативного или аддитивного приращения убытка, в зависимости от примененного для конкретной резервной группы способа развития. Количество варьируемых коэффициентов подбиралось исходя из степени существенности влияния на итоговую оценку резерва убытка. Варьирование каждого коэффициента осуществлялось в пределах границ 95%-ного доверительного

интервала, построенного для индивидуальных коэффициентов развития или нормированных аддитивных приращений. Чувствительность резерва убытка тестировалась только на репрезентативных резервных группах. Результаты показаны в Таблице 5.8.1.

Таблица 5.8.1. Чувствительность резерва убытка к отклонению первых коэффициентов развития / аддитивных приращений от прогнозного значения, тыс. руб.

Резервная группа	Базовый сценарий	Увеличение коэффициента развития / аддитивного приращения первого квартала развития		Снижение коэффициента развития / аддитивного приращения первого квартала развития	
		Изменение оценки РУ	% к базовому сценарию	Изменение оценки РУ	% к базовому сценарию
ДМС	72 560	30 398	41,89%	-21 921	-30,21%
Личное	28 262	2 941	10,41%	-1 712	-6,06%
Ипотека НС	68 972	2 018	2,93%	-2 018	-2,93%
Спецтехника ЖД	13 566	612	4,51%	-264	-1,95%
Грузы	45 982	590	1,28%	-590	-1,28%
Имущество ФЛ	36 472	0	0,00%	0	0,00%
Имущество ЮЛ	160 040	7 182	4,49%	-7 182	-4,49%
Ипотека Имущество	7 808	0	0,00%	0	0,00%
Ответственность	137 576	871	0,63%	871	0,63%
ВЗР	7 440	818	11,00%	-818	-11,00%
ИТОГО	578 678	45 431	7,85%	-33 633	-5,81%

Низкая чувствительность к изменению коэффициентов развития или нормированных аддитивных приращений по большинству резервных групп объясняется высокой долей РЗУ в составе резерва убытка.

Чувствительность резерва убытка к используемым методам оценки демонстрирует Таблица 5.1.5, где представлено сравнение наилучшей оценки с результатами применения альтернативных методов. Общий разброс оценок в зависимости от методологии расчета достигает в сторону увеличения – 67,4 млн. (12% от совокупной наилучшей оценки по репрезентативным группам), в сторону уменьшения – 76,5 млн. (13%).

5.8.2 Анализ чувствительности резерва судебных издержек

Оценка резерва судебных издержек проанализирована на чувствительность к варьированию коэффициента судебных расходов, используемого в качестве входного параметра в методе простой убыточности, которым определялся резерв судебных издержек по последним восьми кварталам событий. Отклонение от базового сценария рассматривается в пределах 10%. Результаты показаны в Таблице 5.8.2.

Чувствительность РСИ к используемой методологией расчета проверена в разделе 5.1 (Таблица 5.1.9), где показаны альтернативные оценки РСИ методом БФ по репрезентативным группам. Отклонение от наилучшей оценки наблюдается только в сторону снижения и достигает 7,3 млн. (22%).

Таблица 5.8.2. Чувствительность резерва судебных издержек к отклонению коэффициентов расходов от базовых значений, тыс. руб.

Резервная группа	Базовый сценарий	Увеличение коэффициента расходов на 10%		Снижение коэффициента расходов на 10%	
		Изменение оценки РСИ	% к базовому сценарию	Изменение оценки РСИ	% к базовому сценарию
ДМС	117	9	7,72%	-9	-7,72%
Личное	8 462	606	7,16%	-606	-7,16%
Ипотека НС	4 178	263	6,31%	-263	-6,31%
Спецтехника ЖД	654	31	4,75%	-31	-4,75%
Грузы	571	9	1,52%	-9	-1,52%
Имущество ФЛ	2 697	38	1,39%	-38	-1,39%
Имущество ЮЛ	11 403	623	5,46%	-623	-5,46%
Ипотека Имущество	1 132	85	7,49%	-85	-7,49%
Ответственность	4 632	344	7,43%	-318	-6,88%
ВЗР	1 047	42	4,02%	-42	-4,02%
ИТОГО	34 893	2 050	5,87%	-2 024	-5,80%

5.8.3 Анализ чувствительности резерва расходов на урегулирование убытков

При расчете коэффициента косвенных расходов на урегулирование убытков актуарием учитывались только расходы, относимые Компанией к косвенным расходам на урегулирование в соответствии с Учетной политикой и содержащие только заработную плату и вознаграждения подразделений урегулирования убытков и судебно-юридической службы. В настоящем разделе анализируется влияние включения прочих расходов, связанных с обеспечением деятельности по урегулированию убытков, а именно, аренды помещений, амортизации основных средств, расходов на программное обеспечение и т.д., на величину коэффициента косвенных расходов и, соответственно, резерв косвенных расходов на урегулирование убытков. Актуарий произвел аллокацию этих расходов на подразделения урегулирования убытков пропорционально доле ФОТ сотрудников урегулирования убытков в общем ФОТ на данных за 2017 год и соотнес полученную сумму с произведенными страховыми выплатами за 2017 год. Определенный таким образом дополнительный коэффициент косвенных расходов на урегулирование убытков составил около 2%. Таблица 5.8.3 показывает высокую чувствительность РРУУ к увеличению коэффициента расходов за счет учета указанных расходов.

Таблица 5.8.3. Чувствительность РРУУ к увеличению коэффициента расходов на урегулирование убытков на 2 процентных пункта, тыс. руб.

Резервная группа	Базовый сценарий	Изменение по отношению к базовому сценарию	% изменения по отношению к базовому сценарию
ДМС	4 849	1 451	30%
Мигрант	27	8	30%
Личное	1 919	565	29%
Ипотека НС	4 436	1 379	31%
Спецтехника ЖД	956	271	28%
Водные суда	0	671	-
Воздушные суда	0	6	-
Грузы	3 192	920	29%
Имущество ФЛ	11 479	729	6%
Имущество ЮЛ	27 196	3 201	12%
Ипотека Имущество	919	156	17%
ГО туроператора	0	11	-
Ответственность	16 294	2 752	17%
Финансовые риски	0	26	-
ВЗР	955	149	16%
Входящее перестрахование	28 829	8 697	30%
ИТОГО	101 050	20 993	21%

5.8.4 Анализ чувствительности резерва неистекшего риска

Резерв неистекшего риска протестирован в целом – без разделения на резервные группы. Проверена чувствительность к колебанию коэффициента убыточности, изменению коэффициента расходов на урегулирование убытков, в том числе судебных издержек, и расходов на администрирование действующих договоров страхования. Результаты представлены в Таблице 5.8.4.

Таблица 5.8.4. Чувствительность достаточности резерва РНП

Сценарий	Изменение предположения	Резервы	Обязательства, тыс. руб.	Избыток (+) / недостаток (-) резерва, тыс. руб.	Изменение по отношению к базовому сценарию, %
Базовый	-	219 405	202 724	16 681	7,60%
Увеличение убыточности / административных расходов	На 5 процентных пунктов		216 375	3 030	1,38%
	На 10 процентных пунктов		230 026	-10 621	-4,84%
Увеличение коэффициента расходов на урегулирование убытков / коэффициента судебных издержек	На 1 процентный пункт		203 959	15 446	7,04%
	На 2 процентных пункта		205 195	14 211	6,48%
Увеличение убыточности и административных расходов	На 10 процентных пунктов		257 328	-37 923	-17,28%

Методология тестирования чувствительности не изменена по сравнению с использованной в предыдущем оцениваемом периоде.

6 ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

6.1 Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств

Из Таблицы 5.7.1 следует, что сумма активов Компании ниже величины принятых обязательств по договорам страхования как в краткосрочном периоде, так и в целом.

6.2 Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств

Обязательства по договорам страхования, отраженные в финансовой отчетности АО «Страховая группа «УралСиб» на 31.12.2017, соответствуют оценкам ответственного актуария. Вместе с тем, по состоянию на отчетную дату оцениваемая организация испытывает дефицит покрытия страховых обязательств активами.

По результату проверки адекватности резерва незаработанной премии, формируемого не по принципу наилучшей оценки, произведено списание отложенных аквизиционных расходов и сформирован резерв неистекшего риска.

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

По итогам проведенных тестов адекватности и чувствительности обязательств существенное влияние на результаты актуарного оценивания оказывает уровень расходов на ведение страховой деятельности, в том числе урегулирование убытков. Отклонение от полученных оценок может быть обусловлено неточностью принятых суждений в отношении распределения расходов между новым и текущим бизнесом, отклонения фактических расходов от планируемых в бюджете на 2018 год.

Потенциала для существенного роста убыточности по заключенным договорам страхования по сравнению с заложенным в оценку резерва убытков и РНР актуарий не видит.

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

Риск неисполнения обязательств для оцениваемой организации заключается в недостаточности ликвидных активов, представляющих источник для осуществления будущих страховых выплат по договорам страхования и покрытия прочих расходов. Для устранения этого риска Компании требуется дополнительное финансирование.

6.5 Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

Ответственный актуарий рекомендует оцениваемой организации продолжать проведение сансирующих мероприятий, в том числе направленных на устранение дефицита покрытия резервов, в целях выполнения обязательств по действующим и окончившимся договорам страхования, входящего перестрахования.

Дополнительно актуарий считает целесообразным внести уточнение в учет косвенных расходов на урегулирование убытков: по возможности относить косвенные расходы непосредственно к определенной линии бизнеса в зависимости от специализации подразделения урегулирования убытков по видам страхования.

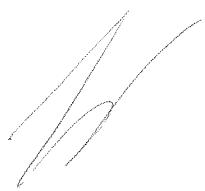
Кроме того, рекомендуется рассмотреть вопрос о включении в состав расходов на урегулирование убытков не только расходов, связанных с оплатой персонала, но и прочих расходов, таких как: аренда помещений, амортизация основных средств и т.д., приходящихся на сотрудников, занятых урегулированием убытков. Разработать и отразить в Учетной политике порядок распределения этих расходов между подразделениями Компании и по линиям бизнеса.

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

В течение оцениваемого периода Компания продолжала начатые в 2016 году мероприятия по оздоровлению бизнеса и обеспечению выполнения принятых страховых обязательств. В числе принятых мер в 2017 году: докапитализация, передача портфелей обязательных видов страхования (ОСАГО, ОПО, ОС ГОП), а также добровольного автострахования (КАСКО, ДСАГО) в сторонние страховые организации, отказ от лицензии на осуществление ОСАГО, ужесточение андеррайтинговых ограничений на пролонгацию бизнеса по всем видам страхования,

реструктуризация регионального бизнеса ДМС, значительное сокращение расходов на администрирование.

Ответственный актуарий



Е.С.Курносова