АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам актуарного оценивания деятельности

Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «Арсеналъ»
по состоянию на 31.12.2016 года

Москва 2017

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ 5

1.1. ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ 5

1.2. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ 5

1.3. ЦЕЛЬ СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ 5

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ 5

2.1. ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (ПРИ НАЛИЧИИ) 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

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ 5

3.1. ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ 5

3.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА 5

3.3. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН) 5

3.4. ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР (ОГРН) 5

3.5. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ 5

3.6. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ) 6

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ 6

4.1. ПЕРЕЧЕНЬ ФЕДЕРАЛЬНЫХ СТАНДАРТОВ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ 6

4.2. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ 7

4.3. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ 8

4.4. ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ 9

4.5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ЗАРАБОТАННЫХ ПРЕМИЙ И СОСТОЯВШИХСЯ УБЫТКАХ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ ЗА ОТЧЕТНЫЙ И ПРЕДШЕСТВУЮЩИЙ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДЫ 10

4.6. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, С УКАЗАНИЕМ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ 10

4.7. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ..... 12

4.8. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ 13

4.9. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ 13

5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ 13

5.1. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА С РАСШИФРОВКОЙ СОСТАВА РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ, ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ 13

5.2. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА С ОПИСАНИЕМ ПРОЦЕДУР И МЕТОДОВ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРКИ. АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩИМ ПЕРИОДОМ..... 15

5.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗ ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ 16

5.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ К ИСПОЛЬЗОВАННЫМ МЕТОДАМ, ДОПУЩЕНИЯМ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯМ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДШЕСТВУЮЩИМ ПЕРИОДОМ 18

5.5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ 19

5.6. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА 19

5.7. СВЕДЕНИЯ ОБ ОЦЕНКЕ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ, БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ, РЕГРЕССАМ, ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ, А ТАКЖЕ ОБ ОЦЕНКЕ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА В ОТНОШЕНИИ ГРУППЫ 20

5.8. СВЕДЕНИЯ О ВЛИЯНИИ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ОРГАНИЗАЦИИ 20

6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ 22

6.1. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОЦЕНКИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА, В ТОМ ЧИСЛЕ С УЧЕТОМ СРОКОВ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ В СРАВНЕНИИ С ОЖИДАЕМЫМИ СРОКАМИ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ 22

6.2. ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ 22

6.3. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОЙ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ОРГАНИЗАЦИИ, ОПРЕДЕЛЯЕМОЙ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО КАК ГРУППА..... 23

6.4. ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ 23

6.5. РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ 23

6.6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД..... 24

1. Общие сведения

1.1. Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание

31 декабря 2016 года.

1.2. Дата составления актуарного заключения

25 апреля 2017 года

1.3. Цель составления актуарного заключения

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

2. Сведения об ответственном актуарии

2.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)

Шепарнев Николай Валерьевич.

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

№ 74.

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

Ассоциация гильдия актуариев.

3. Сведения об организации

3.1. Полное наименование организации

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Арсеналъ».

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

№ 3193.

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

7705512995.

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

1047705003895.

3.5. Место нахождения

111020, г. Москва, 2-я ул. Синичкина, 9А, стр.10.

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

Лицензия на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни № СЛ № 3193, выдана: 05/12/2014.

Лицензия на добровольное имущественное страхование № СИ № 3193, выдана: 05/12/2014.

Лицензия на обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы № ОС № 3193 - 02, выдана: 28/10/2015.

Лицензия на перестрахование № ПС № 3193, выдана: 28/10/2015.

4. Сведения об актуарном оценивании

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с:

Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.2014, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.2014 № 06-51-3/9938);

Федеральным стандартом актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.12.2016 года № 06-51/1016).

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

Перечень данных, которые были использованы при проведении актуарного оценивания:

Журналы договоров, включая номер договора (полиса), сегмент (вид страхования, учетная группа, продукт, линия бизнеса), начисленную премию, даты начала, окончания, расторжения и т.д.;

Журнал убытков, включая номер договора (полиса), сегмент (вид страхования, учетная группа, продукт, линия бизнеса), дату наступления страхового случая, дату заявления, сумму заявленного убытка, сумму и дату оплаты убытка;

Журнал расчета резерва незаработанной премии (регистр РНП) и доля перестраховщиков в РНП на 31.12.2016 (первичная информация по договорам страхования);

Журнал заявленных неурегулированных убытков (регистр РЗУ) и доля перестраховщиков в РЗУ на 31.12.2016;

Журнал регрессов и годных остатков, включая номер договора (полиса), сегмент (вид страхования, учетная группа, продукт, линия бизнеса), дату наступления страхового случая, дату оплаты убытка, сумму и дату начисленного регресса, сумму и дату полученного регресса;

Формы бухгалтерской и статистической отчетности, предоставляемые в порядке надзора (форма № 8-страховщик, форма № 1С-страховщик);

Журнал договоров по исходящему перестрахованию (номер договора, срок действия договора, премия, переданная в перестрахование, комиссия перестраховщика, вид договора перестрахования);

Журнал по доле перестраховщиков в убытках;

Краткое описание программ перестрахования;

Информация о прямых и косвенных расходах на урегулирование убытков дифференцировано по видам страхования;

Информация о косвенных расходах на сопровождение договоров;

Информация о величине неразнесенного инкассо в квартальной динамике за последние два года;

Расчет резерва сомнительных долгов.

4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных

При проведении работы предполагалось, что все запрошенные документы и полученная информация корректны и соответствуют оригиналам (первоисточникам), в том числе данные в электронном виде. Ответственность за достоверность документов и данных, предоставленных Организацией, полностью лежит на Организации. Первичные данные, полученные от страховой компании, проходили проверку на полноту, корректность, непротиворечивость, внутреннюю согласованность и на соответствие данным бухгалтерской (финансовой) отчётности страховой организации. Было проведено сравнение премий, выплат, РНП, РЗУ.

В табл. 4.1 и 4.2 приведен сравнительный анализ показателей страховых премий и страховых выплат по договорам страхования (включая договоры сострахования и перестрахования), рассчитанных на основании первичных данных со значениями этих показателей, взятыми из форм статистической отчётности.

Таблица 4.1

Анализ полноты данных по страховой премии, тыс. руб.

Источник	2013	2014	2015	2016
Журнал договоров	1 050 923	2 133 501	2 391 912	9 528 634
Статистическая отчетность	1 074 595	2 133 501	2 527 545	9 548 254

Таблица 4.2

Анализ полноты данных по страховым выплатам, тыс. руб.

Источник	2013	2014	2015	2016
Журнал убытков	30 188	166 931	169 084	4 939 346
Статистическая отчетность	30 275	166 900	169 576	4 940 751

В результате проведенных проверок был сделан вывод о том, что предоставленные страховой организацией данные обладают нужной точностью и полнотой для проводимых актуарных расчетов.

4.4.Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования

Разбиение портфеля на резервные группы (линии бизнеса) производилось на основании принципа однородности и достаточности (репрезентативности) статистики по каждой резервной группе с учетом специфики страхуемого риска по различным продуктам. В результате было принято решение выделить следующие резервные группы:

«ЛС» – личное страхование, добровольное страхование от несчастных случаев и болезней;

«ДМС» – добровольное медицинское страхование;

«МАТ» – морское, авиационное страхование и страхование наземного транспорта;

«ИМ-ВО» – добровольное страхование имущества, за исключением транспортного страхования;

«ОТВ-ТЬ» – добровольное страхование ответственности, за исключением ответственности владельцев морского, авиационного и наземного транспорта;

«ОГЛС» – обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих и сотрудников Федеральной службы войск национальной гвардии Российской Федерации, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации.

В табл. 4.3 – 4.4 показано распределение начисленной страховой премии и страховых выплат по линиям бизнеса.

Таблица 4.3

Распределение начисленных страховых премий по линиям бизнеса

Название линии бизнеса	2016		2015	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
ЛС	108 722	1.1	192 507	8.0
ДМС	154 360	1.6	147 832	6.2
МАТ	497 963	5.2	539 321	22.5
ИМ-ВО	191 926	2.0	170 967	7.1
ОТВ-ТЬ	1 092 781	11.5	1 341 286	56.1
ОГЛС	7 482 882	78.5	0	0.0
Итого	**9 528 634**	**100.0**	**2 391 912**	**100.0**

Таблица 4.4

Распределение страховых выплат
по линиям бизнеса

Название линии бизнеса	2016		2015	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
ЛС	31 186	0.6	14 644	8.7
ДМС	99 063	2.0	108 088	63.9
МАТ	0	0.0	563	0.3
ИМ-ВО	7 715	0.2	3 637	2.2
ОТВ-ТЬ	26 538	0.5	42 153	24.9
ОГЛС	4 774 844	96.7	0	0.0
Итого	**4 939 346**	**100.0**	**169 084**	**100.0**

4.5. Сведения об объеме заработанных премий и состоявшихся убытках по резервным группам за отчетный и предшествующий отчетному периоды

Утратил силу.

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

Перечень видов страховых резервов, которые формирует Организация:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резервы убытков (РУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ)
- резерв неистекшего риска (РНР).

Общие принципы формирования резервов, а также методы расчета страховых резервов соответствуют Федеральному стандарту актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни».

Методы оценки РНП

При оценке РНП для каждой резервной группы предполагалось, что риск распределен равномерно в течение периода действия договора, поэтому для расчета РНП был использован метод «pro rata temporis» на базе начисленной страховой брутто-премии.

Методы оценки резервов убытков

Для всех резервных групп, указанных в табл. 4.5, резерв убытков оценивался стандартными актуарными методами: Цепной лестницы, Борнхьюттера-Фергюссона, частоты и среднего убытка, простой убыточности. Для расчетов использовались треугольники оплаченных убытков, треугольники заявленных (понесенных) убытков, треугольники количества убытков, а также информация из открытых источников.

Таблица 4.5

Методы расчета резервов убытка

Линия бизнеса	**Метод**
ЛС	Метод Цепной лестницы на основе треугольника понесенных убытков
ДМС	Метод Простой убыточности на данных оплаченных убытков
МАТ	Метод Цепной лестницы на основе треугольника понесенных убытков
ИМ-ВО	Метод Цепной лестницы на основе треугольника понесенных убытков
ОТВ-ТЬ	Метод Борнхьюттера-Фергюссона на основе треугольника понесенных убытков
ОГЛС	Метод Частоты и среднего на основе информации из открытых источников: ЦБ РФ, данные страховщиков и пр.

По линии бизнеса «ЛС» наилучшая оценка была получена методом цепной лестницы по треугольникам развития понесенных убытков. Основная причина выбора данного метода – это хорошая стабильность коэффициентов развития треугольника понесенных убытков по сравнению с треугольником оплаченных убытков.

По линии бизнеса «ДМС» наилучшая оценка была получена методом простой убыточности (naïve loss ratio), построенным на данных по оплаченным убыткам. В силу специфики ведения учета убытков по данной линии бизнеса использование методов, основанных на треугольниках развития убытков, не применимо.

По линиям бизнеса «МАТ» и «ИМ-ВО» наилучшая оценка была получена методом цепной лестницы по треугольникам развития понесенных убытков. Выбор метода обусловлен наличием РЗНУ по «старым» периодам, а также крайне высокой волатильностью коэффициентов развития в треугольнике оплаченных убытков.

По линии бизнеса «ОТВ-ТЬ» наилучшая оценка была получена методом Борнхьюттера-Фергюссона по треугольникам развития понесенных убытков. Для данной линии бизнеса характерны редкие крупные события. Причем даже в треугольнике заявленных убытков высока волатильность коэффициентов развития, поэтому было принято решение применять методы, основанные не только на коэффициентах развития, но и на информации о величине убыточности.

По линии бизнеса «ОГЛС» для оценки частоты были использованы данные официальной отчетности других страховщиков с сайта ЦБ РФ, поскольку статистика компании не позволяет в полной мере использовать собственные данные в связи с тем, что фактически контракт был заключен в сентябре 2016 г. Были взяты все заявленные убытки, начиная с 2012 года. Оценка среднего убытка была получена как среднее арифметическое ежемесячных значений среднего заявленного убытка компании, которые наблюдались в первом квартале (т.е. предполагается, что убытки первого квартала происшествия, которые будут заявлены позже, окажут несущественное влияние на величину среднего убытка).

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

Перечень видов страховых резервов, которые формирует компания:

- доля перестраховщика в резерве незаработанной премии (РНП);
- доля перестраховщика в резервах убытков (РУ):
  - доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
  - доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Основная часть договоров исходящего перестрахования – договоры факультативного перестрахования, по которым доля перестраховщика в резерве незаработанной премии рассчитана методом «pro rata temporis», исходя из сроков перестраховываемого договора. По облигаторному договору доля перестраховщика в РНП рассчитана методом «pro rata temporis» по данным договора исходящего перестрахования.

Доля перестраховщика в резервах убытков для всех линий бизнеса, указанных в п. 4.4, была оценена пропорционально доле перестраховщика в понесенных убытках. Применение методов основанных на треугольниках убытков ограничено объемом имеющихся статистических данных.

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

Объем поступлений по суброгациям и регрессам, а также поступлениям имущества и (или) его годных остатков, крайне незначителен и не оказывает влияние на оценку страховых резервов.

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

Для каждой линии бизнеса, указанной в п. 4.4, величина отложенных аквизиционных расходов определялась как произведение резерва незаработанной премии и доли аквизиционных расходов по договору. Базой для расчета доли аквизиционных расходов является величина комиссии по договору.

5. Результаты актуарного оценивания

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

В табл. 5.1 – 5.3 приведены результаты расчета страховых резервов.

Таблица 5.1

Результаты актуарных расчетов: страховые резервы, тыс. руб.

Линия бизнеса	Резерв убытков	в том числе:				РНП	РНР	СР
		РЗНУ	РПНУ	РРУУ	РР			
ЛС	18 399	13 499	4 053	847	0	46 190	0	64 590
ДМС	4 017	0	3 901	116	0	53 825	0	57 843
МАТ	7 027	4 624	2 059	343	0	38 192	0	45 218
ИМ-ВО	6 962	5 210	1 435	317	0	79 836	0	86 798
ОТВ-ТЬ	35 273	24 958	8 618	1 697	0	54 828	0	90 101
ОГЛС	2 949 145	713 026	2 233 251	2 868	0	0	0	2 949 145
Итого	**3 020 823**	**761 318**	**2 253 317**	**6 188**	**0**	**272 872**	**0**	**3 293 695**

Таблица 5.2

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

Линия бизнеса	Наилучшая оценка	Нижняя оценка	Верхняя оценка
ЛС	18 399	16 510	19 315
ДМС	4 017	3 322	7 917
МАТ	7 027	5 059	7 844
ИМ-ВО	6 962	6 268	12 811
ОТВ-ТЬ	35 273	32 684	63 617
ОГЛС	2 949 145	2 646 453	4 616 537
Итого	**3 020 823**	**2 705 070**	**4 717 435**

Таблица 5.3

Результаты актуарных расчетов: доля перестраховщика в страховых резервах, тыс. руб.

Линия бизнеса	Резерв убытков	в том числе:			РНП	РНР	СР
		РЗНУ	РПНУ	РРУУ			
ЛС	0	0	0	0	136	0	136
ДМС	0	0	0	0	0	0	0
МАТ	3 675	1 820	1 855	0	11 872	0	15 547
ИМ-ВО	145	0	145	0	1 183	0	1 329
ОТВ-ТЬ	2 433	1 683	750	0	1 173	0	3 605
ОГЛС	0	0	0	0	0	0	0
Итого	**6 253**	**3 503**	**2 750**	**0**	**14 365**	**0**	**20 618**

В табл. 5.4 показаны изменения страховых резервов.

Таблица 5.4

Изменения страховых резервов в отчетном периоде, тыс. руб.

	Страховые резервы		Доля перестраховщика в страховых резервах	
Отчетная дата	Резерв убытков	РНП	Резерв убытков	РНП
31.12.2016	3 020 823	272 872	6 253	14 365
31.12.2015	60 398	413 816	7 102	87 437
Изменение	**2 960 425**	**-140 944**	**-849**	**-73 072**

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

С учетом того, что резерв убытков формируется исходя из принципа наилучшей оценки, дополнительная проверка адекватности обязательств по истекшему риску не требуется.

Для проверки адекватности неистекшего риска был рассчитан резерв неистеккшего риска (РНР) по следующей формуле:

$$РНР = РНП \cdot макс\left[\left(КУ \times (1 + КРУ) + КРС - 1\right); 0\right]$$

где:

РНР – резерв неистекшего риска;

РНП – резерв незаработанной премии;

ОАР – отложенные аквизиционные расходы;

КУ – прогнозный коэффициент убыточности (рассчитывается как отношение событий, произошедших в 2016 году, к премии, заработанной в 2016 году);

КРУ – прогнозный коэффициент расходов на урегулирование убытков (рассчитывается как отношение расходов на урегулирование убытков к заявленным убыткам);

КРС – коэффициент расходов на сопровождение договоров страхования.

В табл. 5.5 приведены значения показателей необходимых для расчета РНР, а также значения РНР.

Таблица 5.5

Оценка необходимости резерва неистекшего риска

Линия бизнеса	РНП, тыс. руб.	ОАР, тыс. руб.	КУ	КРУ	КРС	РНР
ЛС	46 190	3 611	21,9%	7,8%	2,9%	0
ДМС	53 825	5 772	70,6%	1,5%	2,9%	0
МАТ	38 192	7 173	0,9%	7,8%	2,9%	0
ИМ-ВО	79 836	12 085	3,0%	7,8%	2,9%	0
ОТВ-ТЬ	54 828	13 906	3,2%	7,8%	2,9%	0
ОГЛС	0	0	103,2%	0,1%	2,9%	0
Итого	**272 872**	**42 547**	**19,3%**	**3,2%**	**2,9%**	**0**

Расчеты показали, что сформированный РНП является адекватным для исполнения Компанией своих обязательств, и формирования дополнительного резерва неистекшего риска не требуется.

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализ достаточности резервов убытков

В таблицах 5.6 – 5.11 представлены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков по резервным группам.

Таблица 5.6

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

	31.12.2014	31.12.2015
Резерв убытков (отчетная дата)*	0	9 586
Выплаты по состоянию на конец:		
первого года	2 270	8 678
второго года	2 270	
третьего года		
Переоценка резерва на 31.12.2016	2 270	10 514
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	-	-9,7

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 5.7

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

	31.12.2014	31.12.2015
Резерв убытков (отчетная дата)*	0	9 905
Выплаты по состоянию на конец:		
первого года	0	0
второго года	0	
третьего года		
Переоценка резерва на 31.12.2016	0	0
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	-	100,0

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 5.8

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

	31.12.2014	31.12.2015
Резерв убытков (отчетная дата)*	56 258	4 782
Выплаты по состоянию на конец:		
первого года	501	0
второго года	501	
третьего года		
Переоценка резерва на 31.12.2016	501	1 454
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	99,1	69,6

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 5.9

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

	31.12.2014	31.12.2015
Резерв убытков (отчетная дата)*	0	9 000
Выплаты по состоянию на конец:		
первого года	2 582	6 834
второго года	2 582	
третьего года		
Переоценка резерва на 31.12.2016	2 582	8 109
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	-	9,9

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 5.10

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

	31.12.2014	31.12.2015
Резерв убытков (отчетная дата)*	5 418	25 366
Выплаты по состоянию на конец:		
первого года	0	9 781
второго года	8 964	
третьего года		
Переоценка резерва на 31.12.2016	15 618	24 755
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	-188,3	2,4

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

Таблица 5.11

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков
(Итого)

	31.12.2014	31.12.2015
Резерв убытков (отчетная дата)*	61 676	58 639
Выплаты по состоянию на конец:		
первого года	5 353	25 293
второго года	14 317	
третьего года		
Переоценка резерва на 31.12.2016	20 972	44 832
Избыток/недостаток резерва в % к первоначальной оценке	66,0	23,5

* Анализ проводился для суммы РЗУ и РПНУ

По линии бизнеса «ОГЛС» отсутствует ретроспективный анализ достаточности резервов, поскольку указанная линия бизнеса обусловлена заключением договора с МВД, начавшегося 01.01.2016 г.

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

В целях оценки чувствительности методов расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков, были сделаны следующие допущения:

допущение (1) - увеличение первых коэффициентов развития на 10%;
допущение (2) - уменьшение первых коэффициентов развития на 10%;
допущение (3) - увеличение коэффициента убыточности на 10%;
допущение (4) - снижение коэффициента убыточности на 10%.

Результаты теста на чувствительность приведены в табл.5.12.

Таблица 5.12

Отличие от исходного значения резерва убытков, %

Линия бизнеса	Допущение			
	1	2	3	4
ЛС	15,2	-14,5	0,0	0,0
ДМС	0,0	0,0	110,2	-76,0
МАТ	10,7	-9,7	0,0	0,0
ИМ-ВО	9,2	-9,0	0,0	0,0
ОТВ-ТЬ	8,0	-10,5	1,7	-1,7
ОГЛС	26,2	-26,2	26,2	-26,2
Итого	**25,8**	**-25,9**	**25,8**	**-25,7**

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

В связи с отсутствием достаточной статистики для оценки резерва поступлений по суброгации и регрессам, руководствуясь принципом разумной осмотрительности, было принято решение не формировать резерв поступлений по суброгации и регрессам.

5.6. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода

Таблица 5.13

Отложенные аквизиционные расходы

Линия бизнеса	ОАР, тыс. руб.
ЛС	3 611
ДМС	5 772
МАТ	7 173
ИМ-ВО	12 085
ОТВ-ТЬ	13 906
ОГЛС	0
Итого	**42 547**

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

В связи с отсутствием достаточной статистики для оценки резерва поступлений по суброгации и регрессам, руководствуясь принципом разумной осмотрительности, было принято решение не формировать резерв поступлений по суброгации и регрессам в отношении группы.

5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации

В состав Группы включаются Материнское предприятие и его дочерние предприятия. Материнским предприятием является ООО «СК «Арсеналъ». ООО «СК «Арсеналъ» имеет дочернюю страховую компанию ЗАО СК «Арсеналъ-Кыргызстан».

ЗАО СК «Арсеналъ-Кыргызстан»
г. Бишкек, ул. Орозбекова, д. 26
ИНН 00706201310113; ОКПО 28324170

Компания осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий Государственной Службы Регулирования и Надзора за финансовым рынком Кыргызской Республики (далее – Госфиннадзор):

1) Страхование имущества от огня и других опасностей.
   Серия «С» № 0680 от 21.09.2013 г.;
2) Страхование строительно-монтажных работ
   Серия «С» № 0690 от 06.09.2013 г.;
3) Страхование иных видов ответственности
   Серия «С» № 0691 от 06.09.2013 г.;
4) Добровольное медицинское страхование
   Серия «С» № 0679 от 21.09.2013 г.;
5) Страхование жизни
   Серия «С» № 0677 от 21.09.2013 г.;

6) Страхование от несчастных случаев и болезней
   Серия «С» № 0678 от 21.09.2013 г.;
7) Медицинское страхование туристов
   Серия «С» № 0681 от 21.09.2013 г.;
8) Страхование грузоперевозок
   Серия «С» № 0682 от 21.09.2013 г.;
9) Страхование коммерческих и финансовых рисков
   Серия «С» № 0683 от 21.09.2013 г.;
10) Страхование ответственности предприятий-источников повышенной опасности
   Серия «С» № 0684 от 21.09.2013 г.;
11) Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами
   Серия «С» № 0689 от 21.09.2013 г.;
12) Обязательное страхование гражданской ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей
   Серия «С» № 0689 от 21.09.2013 г.;
13) Обязательное страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты
   Серия «С» № 0687 от 21.09.2013 г.;
14) Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика опасных грузов
   Серия «С» № 0687 от 21.09.2013 г.

По данным финансовой отчетности ЗАО СК «Арсеналъ-Кыргызстан» на 31.12.2016 страховые обязательства компании составляют 385 тыс. сом. (порядка 336 тыс. руб.), из которых резерв незаработанной премии составляет 385 тыс. сом. (порядка 336 тыс. руб.). Указанные страховые обязательства составляют 0,01% от страховых обязательств Материнской компании, поэтому влияние внутригрупповых операций можно считать нематериальным.

6. Иные сведения, выводы и рекомендации

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

Информация об активах (за исключением доли перестраховщиков в резервах) предоставлена Компанией. Актуарий не проверяет информацию об активах (за исключением доли перестраховщиков в резервах) и не несет ответственность за ее достоверность.

Суммы и сроки исполнения страховых обязательств, а также доля перестраховщиков в резервах оценены в ходе проведения настоящего актуарного оценивания.

Таблица 6.1

Сравнительный анализ оценки стоимости активов и обязательств, тыс. руб.

Показатель	Срочность до года	Срочность от года до трех лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3 764 659	0	3 764 659
Депозиты в банках	326 518	0	326 518
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	187 333	0	187 333
Доля перестраховщиков в страховых резервах	20 366	252	20 618
Отложенные аквизиционные расходы	40 966	1 581	42 547
Страховые обязательства (резервы)	3 248 565	45 130	3 293 695
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	162 876	0	162 876
Резерв сомнительных долгов	67 805	0	67 805
Накопленный совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года	**860 596**	**817 299**	**817 299**

6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов

В табл. 6.2 представлено сравнение оценок Компании по МСФО с оценками, полученными в рамках обязательного актуарного оценивания.

Таблица 6.2

Оценка страховых резервов Компании
(резерв убытков плюс РНП), тыс. руб.

Оценка Компании из консолидированной финансовой отчетности по МСФО	Оценка, полученная в рамках обязательного актуарного оценивания		
3 077 919	Нижняя граница	Наилучшая оценка	Верхняя граница
	2 977 942	3 293 695	4 990 307

Вывод: Размер сформированных страховой Компанией страховых резервов по МСФО является адекватным.

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

Страховая Величина страховых обязательств в отношении Группы преимущественно определяется обязательствами материнской компании. Влияние дочерних компаний Общества в совокупности на обязательства группы несущественно, а влияние дочерних компаний по отдельности нематериально в масштабах всей группы. В целом сформированные резервы в отношении группы также являются адекватными.

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

На будущие выплаты по обязательному страхованию жизни и здоровья военнослужащих могут оказать влияние как законодательные изменения, так и ухудшение внешнеполитической ситуации.

6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

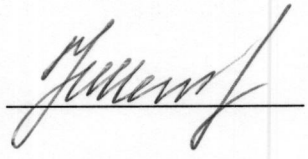
Вести тщательный мониторинг заявленных убытков по договору обязательного государственного страхование жизни и здоровья военнослужащих и сотрудников Федеральной службы войск национальной гвардии Российской Федерации, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации с целью отсечения убытков, не подпадающих под договор страхования.

В связи с тем, что большую часть портфеля составляю договоры страхования крупных имущественных рисков и рисков гражданской ответственности, необходимо вести регулярный мониторинг действующей перестраховочной защиты.

Проработать механизм фактического учета информации по убыткам добровольного медицинского страхования в части хранения и отражения даты наступления страхового случая.

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

В компании по-прежнему отсутствует надлежащий учет убытков по добровольному медицинскому страхованию в части отражения корректных дат происшествия и оплаты. В связи с этим компании повторно даны рекомендации организовать в учетных системах хранение и отражение даты наступления страхового случая.



Ответственный актуарий
/ Шепарнев Н. В. /