

Актуарное заключение
по итогам актуарного оценивания деятельности
Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного
страхования гражданской ответственности застройщиков».
Отчетный период - 2016 финансовый год.

Заказчик:
Некоммерческая корпоративная организация
«Потребительское общество взаимного страхования
гражданской ответственности
застройщиков»

Ответственный актуарий:
Жданов Сергей Николаевич

Москва 2017

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания деятельности Некоммерческой корпоративной организации «Потребительское общество взаимного страхования гражданской ответственности застройщиков» (далее – НКО «ПОВС застройщиков», Организация) по итогам 2016 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела.

Цель проведения актуарного оценивания: подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их выполнения.

Задача актуарного оценивания: ежегодное обязательное актуарное оценивание в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Оценивание производилось по состоянию на 31.12.2016 (в дальнейшем – «дата оценивания»).

Отчетный период – 2016 финансовый год (в дальнейшем – «2016 ФГ или отчетный период»).

Дата составления настоящего актуарного заключения – 30.03.2017 (в дальнейшем – «дата составления»)

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

Фамилия, имя, отчество: Жданов Сергей Николаевич.

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев: 102.

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Ассоциация профессиональных Актуариев.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

Полное наименование организации: Некоммерческая корпоративная организация «Потребительское общество взаимного страхования гражданской ответственности застройщиков»

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 4314

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7722401371

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1137799018367.

Место нахождения: 111024, г. Москва, ул. Авиамоторная, д.10, корп. 2

Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности:

1. Лицензия ВС №4314 от 13.08.2015 г. на осуществление взаимного страхования гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору в форме добровольного страхования

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии со следующими Федеральными стандартами актуарной деятельности.

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938).
2. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.15 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16 № 06-51/1016).

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

Для оценивания использовались следующие журналы за отчетный период, предоставленные Организацией:

- Журналы прямых договоров страхования за период 2014 – 2016 ФГ (далее - ЖУД).
- Информация о размере сумм уменьшений страховой премии в связи с изменениями условий договора с указанием, какие части этих сумм учитываются на 22 счете, а какие – на счете 91
- Информация о сумме возвратов и урегулирований по расторжениям с указанием, какие части этих сумм учитываются на бухгалтерском счете 22, а какие – на бухгалтерском счете 91.
- Информация о размере отрицательных сумм урегулирований по дополнительным соглашениям и расторжениям.
- Информация о размере возвратов премий по договорам, досрочно прекратившим свое действие за период 2014 – 2016 ФГ.
- Информация об отсутствии комиссионного вознаграждения по договорам страхования.
- Информация об отсутствии договоров входящего перестрахования.
- Информация об отсутствии заключенных договоров исходящего перестрахования за отчетный период.
- Журнал прямых договоров страхования с датой вступления в силу до даты оценивания, начисленные в соответствии с РСБУ после даты оценивания.
- Журналы заявленных и оплаченных убытков прямого страхования в соответствии с РСБУ.
- Информация об отсутствии заявленных и оплаченных убытков за исключением возвратов премий по договорам, досрочно прекратившим свое действие по состоянию на дату оценивания.
- Информация об отсутствии заявленных и оплаченных убытков, за исключением возвратов премий по договорам, досрочно прекратившим свое действие по состоянию на дату составления настоящего актуарного заключения.
- Данные о суммах расходов Организации
- Информация об отсутствии поступлений по суброгации и регрессным требованиям
- Данные и информация о депозитах и ценных бумагах Организации.
- Сводные данные бухгалтерской отчетности, проект форм № 1 и №2, №5 по РСБУ за отчетный период

- Статистика Банка России
- Информация, данные и журналы, полученные от Организации при проведении актуарного оценивания за 2015 ФГ.
- Описание методики начисления премии в соответствии с МСФО.

Актуарное оценивание выполнено на основе описанной выше информации. Исполнитель не несет ответственности за возможные ошибки, связанные с неточностью предоставленной Заказчиком информации.

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

Были проведены контрольные процедуры и анализ данных, проверка на корректное ведение хронологии журнала убытков и договоров, сверка начисленных сумм с бухгалтерией. Ниже в таблице показан список проводимых контрольных процедур и их результаты. Все суммы здесь и далее даны в тысячах рублей.

Сверяемый параметр	Значение сверяемого параметра	Источник в бухгалтерской отчетности	Значение	Разница	Разница в % от значения сверяемого параметра
Сумма начисленных премий в ЖУД за 2014 ФГ	484 319	Данные из формы №2, просуммированные с отрицательными премиями по дополнительным соглашениям на уменьшение страховой суммы, взятые за 2014 ФГ	484 319	0	0,0%
Сумма начисленных премий в ЖУД за 2015 ФГ	713 749	Данные из формы №2, просуммированные с отрицательными премиями по дополнительным соглашениям на уменьшение страховой суммы, взятые за 2015 ФГ	713 749	0	0,0%
Сумма начисленных премий в ЖУД за 2016 ФГ	2 493 853	Данные из проекта формы №2, просуммированные с отрицательными премиями по дополнительным соглашениям на уменьшение страховой суммы, взятые за 2016 ФГ	2 493 853	0	0,0%

Кроме того, с помощью анализа расшифровок счетов 22, 26 и 95, была проверена информация об отсутствии заявленных и оплаченных убытков за исключением возвратов премий по договорам, досрочно прекратившим свое действие по состоянию на дату оценивания, а также информация об отсутствии комиссионного вознаграждения.

С помощью данных проекта формы №2 за 2016 ФГ была проверена информация об отсутствии премий по договорам исходящего перестрахования за отчетный период.

Также была проведена сверка суммы счета 22.05 и соответствующего раздела счета 91 с суммами уменьшений страховой премии в связи с изменениями условий договора и суммами возвратов и урегулирований по расторжениям.

В результате проведенных описанных контрольных процедур отклонений показателей финансовой отчетности от соответствующих показателей предоставленных журналов выявлено не было. Данные признаны достоверными, влияния отклонений на результаты

- Статистика Банка России
- Информация, данные и журналы, полученные от Организации при проведении актуарного оценивания за 2015 ФГ.
- Описание методики начисления премии в соответствии с МСФО.

Актуарное оценивание выполнено на основе описанной выше информации. Исполнитель не несет ответственности за возможные ошибки, связанные с неточностью предоставленной Заказчиком информации.

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

Были проведены контрольные процедуры и анализ данных, проверка на корректное ведение хронологии журнала убытков и договоров, сверка начисленных сумм с бухгалтерией. Ниже в таблице показан список проводимых контрольных процедур и их результаты.

Все суммы здесь и далее даны в тысячах рублей.

Сверяемый параметр	Значение сверяемого параметра	Источник в бухгалтерской отчетности	Значение	Разница	Разница в % от значения сверяемого параметра
Сумма начисленных премий в ЖУД за 2014 ФГ	484 319	Данные из формы №2, просуммированные с отрицательными премиями по дополнительным соглашениям на уменьшение страховой суммы, взятые за 2014 ФГ	484 319	0	0,0%
Сумма начисленных премий в ЖУД за 2015 ФГ	713 749	Данные из формы №2, просуммированные с отрицательными премиями по дополнительным соглашениям на уменьшение страховой суммы, взятые за 2015 ФГ	713 749	0	0,0%
Сумма начисленных премий в ЖУД за 2016 ФГ	2 493 853	Данные из проекта формы №2, просуммированные с отрицательными премиями по дополнительным соглашениям на уменьшение страховой суммы, взятые за 2016 ФГ	2 493 853	0	0,0%

Кроме того, с помощью анализа расшифровок счетов 22, 26 и 95, была проверена информация об отсутствии заявленных и оплаченных убытков за исключением возвратов премий по договорам, досрочно прекратившим свое действие по состоянию на дату оценивания, а также информация об отсутствии комиссионного вознаграждения.

С помощью данных проекта формы №2 за 2016 ФГ была проверена информация об отсутствии премий по договорам исходящего перестрахования за отчетный период.

Также была проведена сверка суммы счета 22.05 и соответствующего раздела счета 91 с суммами уменьшений страховой премии в связи с изменениями условий договора и суммами возвратов и урегулирований по расторжениям.

В результате проведенных описанных контрольных процедур отклонений показателей финансовой отчетности от соответствующих показателей предоставленных журналов выявлено не было. Данные признаны достоверными, влияния отклонений на результаты

расчетов нет. Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам полностью лежит на Заказчике оценивания.

4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования

В 2014 - 2016 годах Организация заключала договоры по единственному виду страхования – страхованию гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору в форме добровольного страхования.

Данных об убытках предоставлено не было в связи с отсутствием убытков. Было принято решение сформировать единственную резервную группу – 17.

Изменений по сравнению с предыдущим оцениванием в разделении портфеля на резервные группы не произошло.

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

Пункт утратил силу. (Указание Банка России от 15.03.2015 № 3596-У)

4.6. – 4.7. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.

Страховая организация в общем случае формирует следующие страховые резервы:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резервы убытков (РУ):
 - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
 - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ).
- резерв неистекшего риска (РНР);

Некоторые или все резервы могут быть равными нулю по причине либо их заведомого отсутствия в силу специфики деятельности организации, либо по причине нулевого значения, полученного при расчете с использованием описанных ниже методов.

РНП в целях настоящего оценивания рассчитывался методом «pro rata temporis» от брутто-премии по всем резервным группам в предположении равномерного распределения риска по сроку договора с учетом данных о расторжении договоров. При этом использовались данные из ЖУД.

Кроме того, исходя из методики начисления премии в соответствии с МСФО, предоставленной Организацией, в размере начисленной премии по МСФО за отчетный период учитываются следующие показатели:

Премия, начисленная по РСБУ за отчетный период.

Размеры возвратов премий по договорам, досрочно прекратившим свое действие за отчетный период.

Суммы отрицательных премий по дополнительным соглашениям, уменьшающим страховую сумму и не начисляемом на бухгалтерском счете 92 за отчетный период.

Сумма размеров премий прямых договоров страхования с датой вступления в силу до даты оценивания, начисленные в соответствии с РСБУ после даты оценивания, за вычетом аналогичного показателя за предыдущий отчетный период.

Сумма РНП, рассчитанная методом *pro rata temporis* от брутто-премии, была увеличена на размер суммы премий прямых договоров страхования с датой вступления в силу до даты оценивания, начисленных в соответствии с РСБУ после даты оценивания.

Ниже в таблице предоставлены результаты расчетов начисленной премии, РНП и заработной премии по МСФО.

	РГ 17, 2016 ФГ	Всего, 2016 ФГ
Премия, начисленная по РСБУ за 2016 ФГ	2 506 902	2 506 902
Суммарный размер возвратов и урегулирований по расторжениям, а также сумм уменьшений страховой премии в связи с изменениями условий договора	-111 038	-111 038
Сумма размеров премий прямых договоров страхования с датой вступления в силу до даты оценивания, начисленные в соответствии с РСБУ после даты оценивания за 2016 ФГ	156 070	156 070
Сумма размеров премий прямых договоров страхования с датой вступления в силу до даты оценивания, начисленные в соответствии с РСБУ после даты оценивания за 2015 ФГ	-84 513	-84 513
Сумма начисленных премий по МСФО за 2016 ФГ	2 467 421	2 467 421
РНП, посчитанный методом "pro rata temporis"	1 642 987	1 642 987
РНП по договорам с датой вступления в силу до даты оценивания, начисленные в соответствии с РСБУ после даты оценивания за 2016 ФГ	156 070	156 070
Итоговый РНП на 31.12.2016	1 799 057	1 799 057
Итоговый РНП на 31.12.2015	668 004	668 004
Заработанная премия по МСФО за 2016 ФГ	1 336 367	1 336 367

По сравнению с предыдущим периодом изменений в используемых методах для расчета РНП не произошло.

Доля перестраховщика в РНП.

Поскольку последний по времени действовавший договор перестрахования был расторгнут 30.06.2015, и нет действующих на отчетную дату договоров, к которым могли бы быть применены параметры какого-либо договора перестрахования, доля перестраховщика в РПН признается равной 0. При предыдущем оценивании использовался метод «Pro rata temporis».

РЗУ рассчитывался на основе данных Организации о заявленных, но неурегулированных убытках по состоянию на отчетную дату. Поскольку получена информация об отсутствии заявленных убытков на отчетную дату, было принято решение сформировать РЗУ в нулевом размере. По сравнению с предыдущим периодом изменений в используемых методах не произошло.

Доля перестраховщика в РЗУ рассчитывался на основе данных Организации о доле перестраховщика в заявленных, но неурегулированных убытках по состоянию на отчетную дату. Поскольку получена информация об отсутствии доли перестраховщика заявленных убытках на отчетную дату, было принято решение сформировать долю перестраховщика в РЗУ в нулевом размере. По сравнению с предыдущим периодом изменений в используемых методах не произошло.

Стандартные Методы расчета РПНУ, применяющиеся в целях выбора оптимальной оценки обязательств.

Метод простой ожидаемой убыточности (ПОУ). Для расчётов достаточно знать сумму заработанной премии, РЗУ на отчетную дату и выплат, накопленных к дате. Делается предположение по убыточности по резервной группе, РПНУ рассчитывается как:

$$\text{РПНУ} = \text{коэффициент ожидаемой убыточности} \times \text{заработанная премия} - (\text{накопленные выплаты} + \text{РЗУ на дату}).$$

Единственный параметр, для которого требуется актуарное суждение - коэффициент ожидаемой убыточности. Развитие убытков игнорируется. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является неприменимость, по мнению актуария, иных методов в связи с отсутствием или недостатком статистики в целом по линии или отдельных периодах. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании; ожиданий компании по новому бизнесу;
- убыточности, заложенной в тарифах организации;
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию;
- РСБУ подхода, предусматривающего оценку РПНУ как 10% от заработанной премии за скользящий год.

Метод цепной лестницы (ЦЛ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду. Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду, как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается, как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается только в применимости метода, далее проводится расчет по известным формулам. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по факторам развития, получающимся из расчетов по ЦЛ, как наиболее вероятном.

Метод модифицированной цепной лестницы (МЦЛ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков. Факторы развития выбираются актуарием согласно его суждению.

Рассчитывается предельный убыток по каждому периоду, как произведение диагональных элементов на произведение факторов развития после этого периода. РПНУ получается, как разность между предельным убытком и суммой накопленных выплат и РЗУ. При рассмотрении треугольника состоявшихся убытков РПНУ может получаться отрицательным. Убыточность и динамика заработанных премий игнорируются. Актуарное суждение заключается в выборе факторов развития убытков, которые лучше всего подходят для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о развитии накопленных к отчетной дате убытков в предельные убытки по выбранным факторам развития. При выборе факторов актуарий руководствуется их историческими значениями в рассматриваемый период, тенденциями к их изменению в последние периоды, внутренней информацией организации об операционных изменениях в процедуре урегулировании убытков.

Метод Борнхюттера – Фергюссона (БФ). Для расчетов необходим треугольник развития убытков и заработанная премия. Рассчитываются средневзвешенные факторы развития по каждому периоду, делается предположение об ожидаемой убыточности и предельном убытке как произведении коэффициента убыточности на заработанную премию. Метод измеряет насколько быстро, в сравнении с усредненным историческим развитием, убытки по отдельным периодам наступления нарастают до предполагаемого предельного уровня, и, в зависимости от результата, изменяет предельный убыток с ожидаемого изначально до другого уровня. Актуарное суждение заключается в выборе коэффициента убыточности, который лучше всего подходит для моделирования дальнейшего развития накопленных к отчетной дате убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением цепочно-лестничной техники. Оценка коэффициента ожидаемой убыточности может проводиться на основании:

- исторических данных компании, в том числе с учетом предельного развития убытков предыдущих периодов, определяемого с помощью других методов расчета;
- убыточности, заложенной в тарифах организации;
- внешней информации о рыночной ситуации, доступной актуарию;
- РСБУ подхода, предусматривающего оценку как коэффициент оплаченных убытков коэффициента в стандартной методике расчета РПНУ по РСБУ.

Метод Модифицированный Борнхюттера – Фергюссона (МБФ). От предыдущего отличается использованием не обязательно и не только средневзвешенных факторов развития, но и факторов выбранным актуарием, исходя из наиболее вероятного, по его мнению, развития убытков. Основанием для выбора данного метода для формирования наилучшей оценки РПНУ является мнение актуария о необходимости внесения в оценку дополнительной стабилизации результата, получающегося с применением модифицированной цепочно-лестничной техники.

Если значение РПНУ по какому-либо периоду или нескольким периодам принимает отрицательное значение, актуарий дополнительно анализирует размер РЗУ сформированный по этим периодам и выносит суждение о формировании отрицательного РПНУ или нулевого в зависимости от результатов анализа. По умолчанию подразумевается, что отрицательный РПНУ не формируется ни по каким периодам и резервным группам. В случае формирования отрицательного РПНУ этот факт указывается в описании применения методологии расчета резерва.

Для формирования наилучшей оценки могут применяться различные методы к различным периодам развития в одной резервной группе. Обоснованием для этого служит мнение актуария о наиболее вероятном развитии убытков в каждом отдельном периоде. Также, актуарий может выбирать средние значения или взвешенные из получающихся в одном и том

же периоде развития одной резервной группы по нескольким разным методам, в случае если актуарий считает вероятными несколько различных предполагаемых моделей развития убытков.

Как и при проведении актуарного оценивания за 2015 ФГ, для единственной резервной группы 17 в связи с отсутствием надежной статистики выплат было решено воспользоваться методом ПОУ.

При проведении предыдущего актуарного оценивания была взята статистики Банка России смежного вида страхования, а именно, Страхования Гражданской Ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору, и в качестве оценки прогнозируемого уровня убыточности применить средний коэффициент убыточности за период 2014 – 2015 ФГ к начисленной страховой премии, рассчитанной в соответствии с МСФО.

Было решено сравнить подход, примененный при проведении предыдущего актуарного оценивания, взяв период 2014 – 2016 ФГ для оценки среднего коэффициента убыточности (Способ 1), со стандартным подходом РСБУ, предусматривающую оценку размера резерва убытков в 10% от заработанной премии (Способ 2) и взять максимум.

Ниже представлена статистика Банка России в целом по рынку по виду страхования гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору за 2014 – 2016 гг.

Статистика Банка России в целом по рынку вида страхования гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору, 2014 - 2016 ФГ			
	Выплаченные убытки	Подписанные премии	Убыточность относительно подписанной премии
2014 ФГ	1 321 161	5 956 677	22,2%
2015 ФГ	407 776	6 508 228	6,3%
2016 ФГ	389 472	19 796 793	2,0%
2014 - 2016 ФГ	2 118 409	32 261 698	6,6%

Ниже представлен итоговый расчет РПНУ Организации в предположении уровня убыточности 6,6% к подписанной премии за 2016 ФГ (Способ 1)

Способ 1	РГ 17, 2016 ФГ	Всего, 2016 ФГ
Сумма начисленных премий по МСФО за 2016 ФГ	2 467 421	2 467 421
Предполагаемый коэффициент убыточности	6,6%	6,6%
РЗУ на 31.12.2016	0	0
Оплаченные убытки на 31.12.2016	0	0
РПНУ на 31.12.2016	162 019	162 019

Ниже представлен итоговый расчет РПНУ Организации в предположении уровня убыточности 10% к подписанной премии за 2016 ФГ (Способ 2)

Способ 2	РГ 17, 2016 ФГ	Всего, 2016 ФГ
Сумма заработанных премий по МСФО за 2016 ФГ	1 336 367	1 336 367
Предполагаемый коэффициент убыточности	10,0%	10,0%
РЗУ на 31.12.2016	0	0
Оплаченные убытки на 31.12.2016	0	0
РПНУ на 31.12.2016	133 637	133 637

В итоге в качестве оценки РПНУ был выбран способ 1 и сумма **162 019** тысяч рублей.

Метод расчета РПНУ по сравнению с предыдущим периодом не поменялся, за исключением сравнения с заведомо меньшим в том отчетном периоде показателем 10% от заработной премии за отчетный период.

Доля перестраховщиков в РПНУ признана равной нулю в связи с тем обстоятельством, что последний по времени действовавший договор перестрахования был расторгнут 30.06.2015, а новых договоров заключено не было. При предыдущем оценивании применялся метод, аналогичный методу оценивания брутто-РПНУ

РРУУ

В связи с отсутствием фактических расходов на урегулирование убытков, было решено оставить коэффициент 3%, применяемых в качестве прогноза расходов на урегулирование убытков согласно российским стандартам, в качестве оценки резерва РРУУ и применить его к сумме резерва убытков (РПНУ + РЗУ).

В итоге, размер РРУУ составил **4 861** тысяч рублей

Таким образом, величина *Резерва убытков* была увеличена на 3%

По сравнению с предыдущим периодом изменений в методах расчета РРУУ не произошло.

РНР рассчитывается по результатам теста на достаточность обязательств (LAT тест). РНР формируется в случае негативного результата LAT теста в размере превышения суммой, необходимой для покрытия страховых обязательств по будущим убыткам по уже заключенным договорам, размера РНП – ОАР.

Расчет РНР в общем случае происходит по следующей формуле:

$$РНР = \max(0, (К.Убыточности + К.Расходов) * (РНП - ОАР) - (РНП - ОАР)).$$

В случае, когда ОАР равен 0, формула приобретает вид:

$$РНР = \max (0, (К.Убыточности+К.Расходов-1)*(РНП)).$$

Для прогноза коэффициента убыточности было принято решение использовать уровень убыточности, который применялся при оценке резерва предстоящих убытков методом простой убыточности. В пересчете на заработанную премию он равен 12,1%.

Сумма всех расходов Компании по ведению страховых операций за 2016ФГ по данным проекта формы №2 бухгалтерской отчетности составляет 455 187 тыс. рублей. Заработанная премия за 2016 ФГ составляет 1 336 367 тыс. рублей.

Даже если применить оценку «сверху», и в качестве прогноза коэффициента расходов взять все расходы по ведению страховых операций за 2016 ФГ и отнести их к заработанной премии, полученный прогнозируемый коэффициент расходов будет равен 34,1%.

Сумма комбинированного коэффициента *К.Убыточности+К.Расходов* в этом случае будет заведомо меньше 100%. Исходя из данных предположений, было принято решение РНР не формировать.

Подход к расчету РНР по сравнению с предыдущим актуарным оцениванием остался неизменным.

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

Данный резерв рассматривается как актив Организации – доход от будущих поступлений по регрессным требованиям и суброгации по уже произошедшим убыткам.

По информации, полученной от Компании, за прошедшие годы поступлений по суброгации и регрессам не было. Было принято решение соответствующий резерв не формировать.

Аналогичная ситуация наблюдалась и при предыдущем актуарном оценивании.

4.9. Расчет отложенных аквизиционных расходов (ОАР)

Расходы, связанные с заключением договоров страхования, не должны быть признаны в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были понесены, но должны быть капитализированы в качестве актива на балансе и постепенно амортизироваться в течение срока договора страхования. Такие расходы называются отложенными аквизиционными расходами, и их капитализация создает актив.

По информации, полученной от Компании, расходы, связанные с заключением договоров страхования, отсутствуют, было принято решение актив не формировать.

5. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНИВАНИЯ, АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

5.1. 5.5 5.6 Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, а также будущих поступлений по суброгации и регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода, изменения этих показателей в отчетном периоде, расшифровка показателей по резервным группам.

Ниже приводятся итоговые результаты актуарных расчетов страховых обязательств Организации, доли перестраховщика в резервах, результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгациям и регрессам, результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на 31.12.2016, рассчитанные согласно МСФО. Все данные приведены в тысячах рублей.

РГ	РНП	Доля в РНП	ОАР	Доля в ОАР	РЗУ	Доля в РЗУ	РПНУ	Доля в РПНУ	РРУУ	РНР	РДСРГО
17	1 799 057	0	0	0	0	0	162 019	0	4 861	0	0
Итого	1 799 057	0	0	0	0	0	162 019	0	4 861	0	0

Ниже приводятся итоговые результаты актуарных расчетов страховых обязательств Организации, доли перестраховщика в резервах, результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгациям и регрессам, результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на 31.12.2015, рассчитанные согласно МСФО. Все данные приведены в тысячах рублей.

РГ	РНП	Доля в РНП	ОАР	Доля в ОАР	РЗУ	Доля в РЗУ	РПНУ	Доля в РПНУ	РРУУ	РНР	РДСРГО
17	668 004	20 891	0	0	0	0	104 557	4 162	3 137	0	0
Итого	668 004	20 891	0	0	0	0	104 557	4 162	3 137	0	0

Ниже приводятся итоговые результаты изменения показателей актуарных расчетов страховых обязательств Организации, доли перестраховщика в резервах, результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгациям и регрессам, результаты оценки отложенных аквизиционных расходов за отчетный период. Все данные приведены в тысячах рублей.

РГ	РНП	Доля в РНП	ОАР	Доля в ОАР	РЗУ	Доля в РЗУ	РПНУ	Доля в РПНУ	РРУУ	РНР	РДСРГО
17	1 131 053	-20 891	0	0	0	0	57 462	-4 162	1 724	0	0
Итого	1 131 053	-20 891	0	0	0	0	57 462	-4 162	1 724	0	0

В составе отчетности МСФО признаются достаточными резервы, рассчитанные при настоящем актуарном оценивании и являющиеся наилучшей актуарной оценкой.

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

По результатам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств было решено резерв РНР не формировать.

Положительный РНР указывает на недостаток резерва РНР.

Согласно имеющейся на момент составления заключения информации, Организация планирует включить наилучшие актуарные оценки резервов, описанные в данном заключении, в состав отчетности по МСФО. В таком случае страховые обязательства и доли перестраховщика в них в отчетности по МСФО будут адекватными.

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков

Ниже показана реализация Резерва убытков (понесенных после предыдущих отчетных дат) по состоянию на текущую дату оценивания (31.12.2016).

Все данные приведены в тысячах рублей.

РГ 17 и весь портфель в целом		
	РУ на 31.12.2014	РУ на 31.12.2015
Сумма резерва убытков	0	104 557
Сумма выплат и переоценки резерва год спустя	0	0
Сумма выплат и переоценки резерва год спустя	0	
Ран-офф в оценке по состоянию на текущую дату оценивания	0	104 557

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

Ниже приведен анализ чувствительности – показано изменение рассчитанных резервов в связи с изменением основных актуарных предположений.

Для расчета суммы резерва убытков и резерва расходов на урегулирование убытков на 31.12.2016:

- предположение 1. Увеличение предполагаемого уровня убыточности на 3%
- предположение 2. Увеличение предполагаемого уровня убыточности на 5%

Данные приведены в тысячах рублей.

РГ	РУ+РРУУ, наилучшая оценка	РУ+РРУУ, предположение 1	РУ+РРУУ, предположение 2
17	166 880	243 123	293 952
Итого	166 880	243 123	293 952

Влияние изменения на 3% и 5% к предположению об уровне убыточности на расчет резерва РНР отсутствует.

Изменения страховых резервов при проведенном анализе чувствительности не влияют на основной вывод настоящего актуарного заключения о достаточности активов для покрытия страховых обязательств в суммах наилучшей оценки.

Изменений в методах анализа чувствительности по сравнению с предыдущим периодом не произошло.

Все изменения в методах оценки страховых обязательств перечислены выше в настоящем актуарном заключении при описании соответствующих методов.

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

Организация не входит в группу страховых Компаний, определенную в соответствии с МСФО как группа.

5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации

Влияние внутригрупповых операций на обязательства Организации отсутствует.

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

Ниже приводится раскрытие информации о прогнозируемых сроках чистого выбытия денежных средств в результате признанных страховых обязательств, а также о прогнозируемых сроках прихода денежных средств в результате возможной реализации обязательств. Все данные приведены в тысячах рублей.

Относительно активов была взята информация, предоставленная Компанией по РСБУ на 31.12.2016, обязательства скорректированы в соответствии с МСФО.

АКТИВЫ	до востребования или до года	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения и позже 5- ти лет	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	36 454	0	0	36 454
Депозиты в банках	1 307 817	0	0	1 307 817
Государственные и муниципальные ценные бумаги	536 650	0	0	536 650
Облигации	565 705	833 417	0	1 399 122
Основные средства	0	0	13 606	13 606
ОАР за вычетом доли перестраховщиков и РНП	0	0	0	0
Доля перестраховщиков в РНП	0	0	0	0
Доля перестраховщиков в резервах убытков и РРУУ	0	0	0	0
Оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	0	0	0	0
Дебиторская задолженность по страхованию	50 294	0	0	50 294
Прочая дебиторская задолженность	90 564	0	0	90 564
Прочие активы	36	0	0	36
Всего активов	2 587 520	833 417	13 606	3 434 543
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
РНП	1 393 686	405 366	5	1 799 057
Резерв убытков и РРУУ	166 879	0	0	166 879
Кредиторская задолженность по страхованию	177 214			
Прочая кредиторская задолженность	9 130	0	0	9 130
Оценочные обязательства	5 737	0	0	5 737
Всего обязательств	1 752 646	405 366	5	2 158 017
Чистый разрыв ликвидности	834 874	428 051	13 601	1 276 526
Совокупный разрыв ликвидности	834 874	1 262 925	1 276 526	

Сравнение потоков погашения активов и обязательств свидетельствует о том, что Организация имеет довольно ликвидный портфель активов (в основном депозиты и ценные бумаги). Используя данные и информацию о депозитах и ценных бумагах, полученные от Организации, можно сделать вывод, что и депозиты, и ценные бумаги в достаточной степени диверсифицированы. В целом, можно сделать вывод, что активов достаточно для покрытия обязательств в сумме наилучшей оценки в соответствии с результатами расчетов, приведенными в настоящем актуарном заключении как в целом, так и с учетом сроков поступлений денежных средств от активов и сроков исполнения обязательств

6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов

По результатам проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода, недостаточности резервов не выявлено, положительного РНР, указывающего на недостаток резерва РНП, не сформировано. Согласно имеющейся на момент составления заключения информации, Организация планирует включить наилучшие актуарные оценки резервов, описанные в данном заключении, в состав отчетности по МСФО. В таком случае страховые обязательства и доли перестраховщика в них в отчетности по МСФО будут адекватными.

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

Организация не входит в группу страховых Компаний, определенную в соответствии с МСФО как группа.

Сумма страховых обязательств Организации составляет 1 965 936 тыс. рублей.
Сумма долей перестраховщиков в резервах Организации составляет 0 тыс. рублей.

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

Экономика Российской Федерации продолжает быть сильно зависимой от цен на ресурсы, в первую очередь на нефть и газ. Перспективы экономического развития Российской Федерации зависят как от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем, так и от дальнейшего положения дел на рынке ресурсов.

Начиная с марта 2014 года США и ЕС ввели пакеты санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и российских компаний. За отчетный период заметного ослабления давления санкций не произошло.

Все эти события могут привести к ограничению доступа российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта, повлечь иные возможные негативные последствия, такие как ослабление рубля, рост процентных ставок, снижение ликвидности и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования.

С учетом текущей описанной экономической ситуации в России страхование ответственности застройщиков, по мнению Актуария, является высокорисковым видом страхования, так как окончание строительства объектов недвижимости во многом зависит от спроса на объекты недвижимости у населения, который может снизиться по причине роста процентных ставок по ипотечному кредитованию. В случае недостаточного спроса у застройщика может не хватить средств для завершения строительства.

По мнению Актуария, в случае негативного развития экономической ситуации в РФ и влияния этой ситуации на рынок строительства жилой недвижимости, риски наступления страхового случая по договорам страхования ответственности застройщика возрастают многократно. Существенно возрастает вероятность катастрофического развития событий, при котором один или несколько застройщиков не смогут выполнить свои обязательства по всем заключенным договорам.

По информации, полученной от Компании, используется консервативный подход в области андеррайтинга и тарифной политики, в результате которой страховые тарифы зависят от степени ликвидности и финансовой устойчивости страхователя. Для того, чтобы быть

застрахованным в Организации, надо вступить в Организацию, а это означает осознанное принятие правил в части более высоких стандартов раскрытия информации.

В таблицах ниже приводятся данные по суммарной ответственности общества в разрезе застройщиков по договорам, действующим дату оценивания. Присутствуют информация по застройщикам, сумма ответственности по которым превосходят 3 миллиарда рублей. данные в таблице приведены в тысячах рублей.

Ответственность по действующим на дату оценивания договорам в разбивке по страхователям	
Страхователь	Ответственность
"Группа Компаний ПИК"	25 697 724
"Главстрой-СПб"	18 016 752
"Первая Ипотечная Компания-Регион"	16 873 568
"РИВАС МО"	12 680 261
"Гранель"	12 428 327
"РусСтройГарант"	11 197 329
"Лотан"	9 710 401
"ПрометейСити"	8 674 910
"Строительная Компания "УнистройДом"	8 356 837
"Загородная усадьба"	6 756 515
"ПИК-Индустрия"	6 448 577
"Юг-2"	5 181 281
"Монетчик"	4 769 985
"Нефтестройиндустрия-Юг"	4 361 066
"ТехноСтрой"	4 237 991
"ИнвестСтройГрупп"	4 001 885
"ВЕЙСТОУН"	3 909 247
"КОШЕЛЕВ - ПРОЕКТ САМАРА"	3 540 583
Остальные	105 358 997

Необходимо понимать, что если любой из вышеперечисленных застройщиков откажется не в состоянии полностью исполнять свои обязательства, активов Организации не хватит для покрытия своих обязательств. В частности, Компании может не хватить текущего РНП для

покрытия будущих убытков по действующим договорам страхования, так как уровень ожидаемой убыточности в новых условиях будет значительно выше прогнозируемого уровня убыточности, который применялся при проведении проверки на адекватность сформированных страховых обязательств.

Касательно вероятности нехватки резерва убытков, она тоже присутствует, но намного ниже, поскольку вероятность того, что уже произошло событие, при котором один из застройщиков полностью оказался неспособен исполнять свои обязательства, однако о нем ничего не известно по состоянию на дату составления заключения, невелика.

В этой ситуации очень сильно помогло бы заключение перестраховочного исходящего катастрофического облигаторного договора на базе эксцедента убытка. В Организации это осознают, но отмечают, что на данном этапе возникают большие сложности с даже заключением исходящих перестраховочных пропорциональных облигаторов. Актуарию известно, что руководство намерено предпринять шаги для заключения исходящего облигаторного договора.

Необходимо отметить, что на данный момент не заключено ни одного действующего исходящего договора перестрахования.

6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

По мнению Актуария, Организации в первую очередь следует озаботиться защитой от катастрофических рисков. Идеально – заключить перестраховочный исходящий катастрофический облигаторный договор на базе эксцедента убытка. Также следует искать возможность заключить пропорциональный или рисковый непропорциональный перестраховочный исходящий облигаторный договор.

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

Рекомендации актуария, содержащиеся в предыдущем актуарном заключении, были следующими: «По мнению Актуария, Организации в первую очередь следует озаботиться защитой от катастрофических рисков. Идеально – заключить перестраховочный исходящий катастрофический облигаторный договор на базе эксцедента убытка. Также следует искать возможность заключить пропорциональный или рисковый непропорциональный перестраховочный исходящий облигаторный договор».

Поскольку за отчетный период не было заключено договоров исходящего перестрахования, рекомендации не были выполнены.



Ответственный актуарий
Жданов Сергей Николаевич



Прошито и пронумеровано 18 листов