

## **АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**по итогам проведения обязательного актуарного оценивания  
деятельности Общества с ограниченной ответственностью  
«БИН Страхование» по состоянию на 31.12.2016 г.**

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	Общие сведения	4
1.1.	Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание	4
1.2.	Дата составления актуарного заключения	4
1.3.	Цель составления актуарного заключения	4
2.	Сведения об ответственном актуарии	4
2.1.	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	4
2.2.	Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев	4
2.3.	Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий	4
3.	Сведения об организации	4
3.1.	Полное наименование организации	4
3.2.	Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.	4
3.3.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	4
3.4.	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	4
3.5.	Место нахождения	4
3.6.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи)	4
4.	Сведения об актуарном оценивании	5
4.1.	Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	5
4.2.	Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания	5
4.3.	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных	5
4.4.	Информация по распределению договоров страхования, составления и перестрахования	6
4.5.	Сведения об объеме заработанных премий и состоявшихся убытках по резервным группам за отчетный и предшествующий отчетному периоды	6
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	6
4.7.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией	10
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	10
4.9.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов	11
5.	Результаты актуарного оценивания	11
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	11
5.2.	Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и	13

	методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом	
5.3.	Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытка	15
5.4.	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям	17
5.5.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	18
5.6.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на 31.12.2016	18
5.7.	Сведения об оценке страховых обязательств и доле 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	18
5.8.	Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации	19
6.	Иные сведения, выводы и рекомендации	19
6.1.	Оценка стоимости активов компании на 31.12.2016 с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств	19
6.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств	20
6.3.	Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа	21
6.4.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	21
6.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду	21
6.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период	21

### **Принятые обозначения и соглашения**

Все величины, имеющие размерность денег, если не указано иное, приведены в тысячах рублей.

Соглашение о знаках: изменение статей баланса указано со знаком “плюс”, если это доход, и со знаком “минус”, если это расход.

РНП – резерв незаработанной премии.

РНР – резерв неистекшего риска.

РЗНУ – резерв заявленных, но неурегулированных убытков.

РПНУ – резерв произошедших, но незаявленных убытков.

РУ – резерв убытков.

РРУУ – резерв расходов на урегулирование убытков.

## **1. Общие сведения**

1.1. Дата, по состоянию на которое проводилось актуарное оценивание: 31.12.2016

1.2. Дата составления актуарного заключения: 21.04.2017 г.

1.3. Цель составления актуарного заключения: ежегодное обязательное актуарное оценивание в соответствии с требованием ст.3, ст.5 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ, ст.6 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 ФЗ. Заключение подготовлено для представления в Центральный Банк Российской Федерации, который осуществляет надзор за деятельностью страховых организаций.

Заказчик актуарного оценивания – Общество с ограниченной ответственностью «БИН Страхование» (далее по тексту – Общество)

## **2. Сведения об ответственном актуарии**

2.1. Фамилия, имя, отчество: Маничев Владимир Михайлович.

2.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев: 21.

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 «БИН Страхование».

3.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 3487.

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7717115093.

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739013202

3.5. Место нахождения: 121552, г. Москва, ул. Островная, д.4, помещение 22В.

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

Лицензия № СЛ № 3487, выдана 02.11.2016, на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.

Лицензия № СИ № 3487, выдана 02.11.2016, на добровольное имущественное страхование.

Лицензия № ОС № 3487 - 03, выдана 02.11.2016, на обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Лицензия № ОС № 3487 - 04, выдана 02.11.2016, на обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте.

Лицензия № ОС № 3487 - 05, выдана 02.11.2016, на обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров.

Лицензия № ПС № 3487, выдана 02.11.2016, на перестрахование.

#### **4. Сведения об актуарном оценивании.**

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

- Федеральный закон «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержден Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, согласован Банком России 12 декабря 2014 №06-51-3/9938;
- указание Банка России от 19.01.2015 № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания, порядку его представления и опубликования»;
- указание Банка России от 15.03.2015 № 3596-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19.01.2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»»;
- 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);
- Международный стандарт финансовой (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н).

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

- Правила страхования
  - Годовая бухгалтерская отчетность и отчетность в порядке надзора за 2016 г.
  - Отчет о финансовом положении по состоянию на 31.12.2015 г.
  - Отчет о финансовом положении по состоянию на 31.12.2016 г.
  - Журнал учета убытков 2016г.
  - Журнал учета договоров 2016 г.
  - Журнал учета расторжений договоров 2016 г.
  - Журнал учета доходов по суброгациям и абандонам за 2016 г.
  - Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2016 год;
  - Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета договоров, журналы учета убытков за период с 01.01.2017 по 31.03.2017);
- а также иная информация, используемая Ответственным актуарием непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2016 год.

4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей финансовой отчетности, наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

Журналы учета убытков по прямому страхованию, входящему и исходящему перестрахованию были сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 22 «Страховые выплаты» за аналогичные периоды;

Журналы учета договоров прямого страхования, входящего и исходящего перестрахования были сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 92 «Страховые премии» за аналогичные периоды;

Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров страхования и перестрахования была сверена с данными бухгалтерской отчетности Общества за аналогичный период;

Информация о доходах, полученных по суброгации и регрессам, сверялась с данными бухгалтерской отчетности Общества за аналогичный период;

Журналы заявленных, но неурегулированных убытков, предоставленные по состоянию на отчетную дату, сверялись с бухгалтерской отчетностью Общества.

Данные, которые были использованы для целей проведения актуарного оценивания, можно признать полными, внутренне непротиворечивыми, согласованными с аудированной финансовой отчетностью Общества, разумным образом сгруппированными и сегментированными, доступными в виде брутто- и нетто-перестрахование, структурированными по кварталам страховых событий и по кварталам развития.

4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам (далее – резервные группы).

Для корректной оценки портфеля Общества необходимо учитывать приобретение САО «ВСК» в июле 2016 года 100% доли Общества. При этом произошло резкое сокращение портфеля, все процедуры андеррайтинга и урегулирования были переданы в «ВСК». Принципы и процедуры оценки страховых обязательств были приближены к существующим в «ВСК». Состав резервных групп сделан по возможности близким к группировке «ВСК».

Для целей оценки страховых обязательств все договоры распределены по следующим резервным группам:

- автокаско;
- имущество;
- ДМС;
- личное страхование;
- страхование ответственности;
- ОСАГО.

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

#### 4.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений

Резерв незаработанной премии (РНП) представляет собой величину уже принятых обязательств страховщика по оплате убытков, по страховым случаям, произошедшим после отчетной даты, и будущих расходов на ведение дела по данному договору. РНП обеспечивает также возврат неизрасходованной части премий при досрочном расторжении страхового договора. Для расчета величины незаработанной премии (резерва незаработанной премии) используется метод «pro rata temporis». Расчет РНП производится на базе начисленной премии брутто. При расчете РНП на базе начисленной премии брутто формируются отложенные аквизиционные расходы.

Резервы убытков представляют собой совокупную величину оценки обязательств по произошедшим, но не урегулированным или урегулированным не полностью на отчетную дату убыткам. Резервы убытков включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). РЗУ определяется экспертным путем по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату страховым событиям. Оценка величины выплат производится на основе информации, полученной в ходе урегулирования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты. Величина РПНУ рассчитывается для каждого периода происшествия как разность между оценкой прогнозируемой конечной стоимости страховых выплат по событиям данного периода происшествия и величиной всех заявленных (оплаченных и оставшихся не урегулированными) на отчетную дату убытков того же периода происшествия.

Для оценки стоимости убытков используются цепочно-лестничный метод, метод ожидаемой убыточности и метод Борнхюттера-Фергюсона. Цепочно-лестничный метод можно применять к сумме страховых выплат и стоимости заявленных, но не урегулированных убытков. Основной подход предполагает анализ факторов (коэффициентов) развития убытков за предыдущие периоды и выбор оценочных факторов развития с учетом предшествующего опыта. Затем выбранные факторы развития применяются к совокупным данным об убытках для каждого периода наступления страховых событий для определения оценочной итоговой стоимости убытков по каждому периоду наступления страховых событий. Метод цепной лестницы больше всего подходит к развитым видам бизнеса, имеющим относительно стабильную модель развития. Цепочно-лестничный метод в меньшей степени подходит, если страховщик не имеет развитой истории работы со страховыми претензиями по оцениваемому виду бизнеса. Этот метод, также, наилучшим образом подходит для расчета конечной стоимости убытков, находящихся на поздних стадиях развития. Метод ожидаемой убыточности и метод Борнхюттера-Фергюсона используют сочетание оценок, основанных на сравнительном анализе финансовых показателей компании, отражающих ее деятельность и опыте развития убытков прошлых периодов. Первая оценка учитывает такие позиции, как премии, а в основе второй оценки лежат данные об оплаченных и/или состоявшихся убытках на отчетную дату. Результаты обеих оценок объединяются так, что с течением времени больший вес приобретает оценка, основанная на опыте прошлых лет. Основной подход предполагает анализ коэффициентов (факторов) развития убытков за предыдущие периоды и выбор оценочных коэффициентов развития с учетом предшествующего опыта. Эти методы наилучшим образом подходит для расчета конечной стоимости убытков, находящихся на ранних стадиях развития. Выбор результата расчетов по каждому периоду наступления убытков по каждому виду страхования зависит от того, насколько каждый метод или методика адекватны наблюдаемым событиям за предшествующие периоды. В некоторых случаях для отдельных периодов наступления страховых событий в рамках одного и того же вида страхования могут быть выбраны разные методики оценки убытков или сочетание нескольких

методик. В случае наличия, крупные нетипичные убытки, способные значительно исказить результаты расчетов, исключаются из анализа. Дополнительно производятся корректировки, устраняющие отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развития (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, судебные решения, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с целью получения наиболее вероятного результата из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все присущие неопределенности. Оценка резервов может включать также надбавку под неблагоприятное развитие убытков. По состоянию на каждую отчетную дату оценки убытков, сделанные в предыдущие годы, переоцениваются, а суммы резервов корректируются. Резервы по общему страхованию не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Оценка предстоящих расходов по урегулированию убытков, в части не относящейся к судебным расходам, производится исходя из среднего сложившегося уровня расходов Общества по урегулированию убытков, которые включают в себя прямые и косвенные расходы. Для оценки будущих расходов по урегулированию убытков в части судебных расходов используются поквартальные треугольники развития судебных расходов, сгруппированные по кварталам наступления страховых событий, привязанных к указанным судебным расходам. Указанные треугольники строились отдельно для резервной группы автокаско и отдельно для ОСАГО. Для остальных резервных групп был построен один общий треугольник.

В качестве базы для расчета резерва убытков используются поквартальные треугольники оплаченных убытков, за период с 01.01.2014 по 31.12.2016 гг. для имущественных видов, личного страхования и ДМС, и за период с 01.01.2012 по 31.12.2016 гг. для страхования ответственности. В каждом треугольнике делаются предположения о развитии убытков (определяются коэффициенты развития) после отчетной даты по кварталам наступления убытков. Коэффициенты выбираются с учетом наблюдаемых тенденций для каждого периода развития убытка.

Резервная группа автокаско:

Расчет окончательной величины РПНУ производился на основе треугольника оплаченных убытков. Учитывая отсутствие явных трендов в динамике коэффициентов, санацию портфеля в 2015 году и снижение объема портфеля более чем в 10 раз, коэффициенты развития выбраны средневзвешенными за последний год. РУ оценивался как поквартальный максимум из оценки по методу цепной лестницы и оценки по методу Борнхьюттера-Фергюсона при усреднении убыточности за последний год.

Резервная группа имущество:

Расчет окончательной величины РПНУ производился на основе треугольников оплаченных убытков. Отдельно рассматривались треугольники по страхованию водного, воздушного транспорта, грузов, имущества и по страхованию финансовых рисков. Коэффициенты развития выбраны средневзвешенными за последний год. РУ оценивался как поквартальный максимум из оценки по методу цепной лестницы и оценки по методу Борнхьюттера-Фергюсона при усреднении убыточности за последний год. Материальное значение РПНУ получено только по страхованию имущества и по страхованию финансовых рисков. РПНУ по резервной группе равняется сумме РПНУ по указанным подгруппам.

Резервная группа ДМС:

Расчет окончательной величины РПНУ производился на основе треугольника оплаченных убытков. Коэффициенты развития выбраны средневзвешенными за последний



год. РУ оценивался как поквартальный максимум из оценки по методу цепной лестницы и оценки по методу Борнхьюттера-Фергюсона при усреднении убыточности за последний год.

Резервная группа личное страхование:

Расчет окончательной величины РПНУ производился на основе треугольников оплаченных убытков. Отдельно рассматривались треугольники по страхованию от несчастных случаев и болезней и по страхованию выезжающих за рубеж. Коэффициенты развития выбраны средневзвешенными за последний год. РУ оценивался как поквартальный максимум из оценки по методу цепной лестницы и оценки по методу Борнхьюттера-Фергюсона при усреднении убыточности за последний год. РПНУ по резервной группе равняется сумме РПНУ по указанным подгруппам.

Резервная группа страхование ответственности:

Расчет окончательной величины РПНУ производился на основе треугольников оплаченных убытков. Отдельно рассматривались треугольники по добровольному страхованию ответственности владельцев транспортных средств, страхованию гражданской ответственности перевозчика, страхованию гражданской ответственности владельцев опасного объекта, страхованию профессиональной ответственности, страхованию ответственности за неисполнение обязательств, прочее страхование ответственности. Коэффициенты развития выбраны средневзвешенными за последний год. РУ оценивался как поквартальный максимум из оценки по методу цепной лестницы и оценки по методу Борнхьюттера-Фергюсона при усреднении убыточности за последний год. РПНУ по резервной группе равняется сумме РПНУ по указанным подгруппам.

Резервная группа ОСАГО:

Расчет окончательной величины РПНУ производился на основе треугольника оплаченных убытков. Учитывая передачу урегулирования в «ВСК», тренд на снижение коэффициентов развития аналогичный тренду по «ВСК», коэффициенты развития выбраны средневзвешенными за последний год. РУ оценивался как поквартальный максимум из оценки по методу цепной лестницы и оценки по методу Борнхьюттера-Фергюсона при усреднении убыточности за последний год.

Резерв судебных расходов.

Резервная группа автокаско:

Расчет окончательной величины резерва судебных расходов производился на основе треугольника оплаченных расходов с использованием метода цепной лестницы. Коэффициенты развития выбирались средневзвешенными за последний год (кроме первого, который был выбран равным последнему наблюдаемому).

Резервная группа ОСАГО:

Расчет окончательной величины резерва судебных расходов производился на основе треугольника оплаченных расходов с использованием метода цепной лестницы. Коэффициенты развития выбирались средневзвешенными за последний год (кроме первого и второго, первый был выбран равным последнему наблюдаемому).

Резервная группа прочее:

Расчет резерва судебных расходов по всем остальным видам проводился по единому суммарному треугольнику оплаченных расходов с использованием метода цепной лестницы. Коэффициенты развития выбирались средневзвешенными за последний год (кроме первого и третьего, которые были выбраны равным последним наблюдаемым в силу незначительного количества расходов, оплаченных в начальные периоды развития).

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

В рамках операционной деятельности компания передает риски в перестрахование. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой сальдо требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования.

По состоянию на 31.12.2015 г. действовали три исходящих облигаторных договора перестрахования:

Договор облигаторного перестрахования имущества юридических лиц (и коммерческой недвижимости физических лиц), строительно-монтажных рисков, а так же гражданской ответственности юридических лиц, СРО и ответственности при строительно-монтажных рисках (непропорциональный, на базе эксцедента убытка)

Договор облигаторного перестрахования грузов (непропорциональный, на базе эксцедента убытка):

Договор облигаторного перестрахования ответственности Арбитражных управляющих (пропорциональный на базе эксцедента сумм.)

Общество участвует в международной программе перестрахования в рамках системы «Зеленая Карта» (на базе эксцедента убытка) и в ряде перестраховочных пулов (пропорциональное перестрахование):

- перестраховочный пул ОПО;
- перестраховочный пул ОСГОП.

Риски, превышающие ёмкость облигатора, или, попадающие под исключение облигатора, перестраховываются факультативно в основном пропорционально.

Доля перестраховщиков в РНП рассчитывается как доля премии, начисленной в исходящее перестрахование, пропорциональная доли срока действия прямого договора страхования после даты расчета.

Доля перестраховщиков в РЗНУ определяется по факту оценки величины заявленного убытка за минусом величины собственного удержания Общества.

Доля перестраховщиков в РПНУ определяется как произведение РПНУ брутто перестрахование, умноженное на отношение доли перестраховщиков в выплатах за последний календарный год к величине выплат.

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.

Величина суммы начисленных доходов определяется путем оценки будущих поступлений по выявленному суброгационному праву и реализации годных остатков застрахованного имущества (абандонов). Величина резервов доходов выбирается актуарием из разумного интервала оценок, полученных разными статистическими методами. Существование разумного интервала оценок обусловлено неопределенностью будущего процесса реализации прав суброгации.

Наиболее часто используются метод цепной лестницы и метод «ожидаемой убыточности» (т.е. метод ожидаемой доли доходов в ожидаемых убытках по данной линии

бизнеса). Основной подход предполагает анализ коэффициентов (факторов) развития доходов за предыдущие периоды и выбор оценочных коэффициентов развития с учетом предшествующего опыта. Затем выбранные коэффициенты развития применяются к совокупным данным о доходах для каждого периода наступления страховых событий с целью определения оценочной итоговой стоимости доходов по каждому периоду наступления страховых событий. Метод цепной лестницы больше всего подходит к развитым видам бизнеса, имеющим относительно стабильную модель развития и историю реализации права суброгации и получения доходов по абандонам.

Величина резерва доходов рассчитывается для каждого периода происшествия как прогнозируемая конечная стоимость доходов по суброгации и по абандонам, по страховым случаям, наступивших в этом периоде, за вычетом величины полученных доходов. Величина резерва для каждого периода происшествия выбирается только для неотрицательных значений. Общество формирует резерв доходов по суброгации с использованием описанных выше методов только по страхованию автокаско. По остальным линиям бизнеса в силу нематериальности получаемых доходов резерв не формируется.

Суброгации (автокаско):

Расчет окончательной доходов по суброгациям производился на основе треугольника поступивших доходов за период с 01.01.2011 по 31.12.2016. Все коэффициенты развития, кроме первого, выбраны средневзвешенными за последний год.

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

Все прямые и переменные затраты, понесенные в течение финансового периода, связанные с заключением новых договоров страхования, а также с возобновлением действующих договоров, но относящиеся к последующим финансовым периодам, капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов.

Таким образом, отложенные аквизиционные расходы включают комиссионные вознаграждения агентам, брокерам и персоналу, а также расходы на оплату труда сотрудников, в том числе бонусы, и прочие вознаграждения, которые непосредственно связаны с заключением и пролонгацией договоров страхования. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования. Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в периоде возникновения.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в прибылях и убытках. Признание отложенных аквизиционных расходов прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен.

## **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.

<b>На 31.12.2016</b>	<b>Автокаско</b>	<b>Имущество</b>	<b>ДМС</b>	<b>Личное страхование</b>	<b>Страхование ответственности</b>	<b>ОСАГО</b>	<b>ИТОГО</b>
<b>РНИ брутто</b>	8'008	233'364	15'469	471'493	87'768	26'538	<b>842'641</b>
<b>РУ брутто</b>	89'240	224'758	7'621	75'668	188'244	146'968	<b>732'499</b>
<b>доля в РНИ</b>	360	26'636	0	96	56'066	0	<b>83'159</b>
<b>доля в РУ</b>	64	48'789	0	1	2'308	0	<b>51'162</b>
<b>РНИ нетто</b>	7'648	206'728	15'469	471'396	31'702	26'538	<b>759'482</b>
<b>РУ нетто</b>	89'176	175'969	7'621	75'667	185'936	146'968	<b>681'337</b>
<b>Изменение РНИ брутто</b>	46'840	35'889	30'073	-54'326	276'941	93'876	<b>429'294</b>
<b>Изменение РУ брутто</b>	237'675	-15'849	19'745	26'026	-78'616	199'978	<b>388'960</b>
<b>Изменение доли в РНИ</b>	-2'652	-2'805	0	-202	20'734	0	<b>15'074</b>
<b>Изменение доли в РУ</b>	-173	-31'987	0	1	1'158	-294	<b>-31'295</b>
<b>Изменение РНИ нетто</b>	44'187	33'084	30'073	-54'528	297'675	93'876	<b>444'368</b>
<b>Изменение РУ нетто</b>	237'502	-47'836	19'745	26'027	-77'458	199'684	<b>357'664</b>

РУ по ОСАГО включает отдельно сформированный резерв убытков по риску причинение вреда жизни и здоровью в размере 14'593 тыс. руб.

Следует так же отметить, что по состоянию на 31.12.2016 на балансе Общества, сформированного по стандартам РСБУ, были отражены не разнесенные инкассовые списания в размере 26'498 тыс. руб., которые в отчетности МСФО были отнесены на убытки по резервным группам пропорционально фактическим инкассовым списаниям за 2016 год. При актуарной оценке РУ данная операция не учитывалась в силу того, что инкассовые списания рано или поздно отражаются в треугольнике развития убытков (развития судебных издержек) и влияют на величину коэффициентов развития и в силу нематериальности указанной величины.

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 отчетным периодом.

Проверка адекватности РНП проводилась стандартной процедурой оценки на основании сложившейся убыточности и уровня расходов по ведению страховых операций потока страховых выплат по событиям после отчетной даты и ожидаемых расходов на сопровождение договоров страхования и их сравнения с величиной сформированного резерва (так называемый LAT тест). Результаты теста нетто перестрахование приведены таблице.

В силу положительно результата LAT – теста по Обществу в целом, и нематериальности ожидаемого отрицательного run-off по автокаско и ОСАГО, формирование РНП не требуется.

Линии бизнеса	Автокаско	Имущество	ДМС	Личное страхование	Страхование ответственности	ОСАГО	ИТОГО
Убыточность в целях расчета по итогам 12мес 2016	148.4%	35.7%	72.3%	21.7%	55.2%	139.3%	<b>55.2%</b>
Коррекция на крупные убытки в РЗНУ+ОПЛ	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	-9.4%	0.0%	<b>0.0%</b>
Норма расходов на сопровождение полисов - максимальная оценка	3.1%	3.1%	3.1%	3.1%	3.1%	3.1%	<b>3.1%</b>
Процент списания плохих долгов	0.7%	0.7%	0.7%	0.7%	0.7%	0.7%	<b>0.7%</b>
Норма инвестиционного дохода	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%	<b>2.0%</b>
РНП на покрытие убытков (нетто DAC)	6'824	169'147	13'962	302'851	23'322	26'210	<b>542'315</b>
Ожидаемые убытки	-11'347	-73'843	-11'181	-102'469	-14'530	-36'957	<b>-250'327</b>
Расходы на сопровождение полисов и списание плохих долгов	-295	-7'978	-597	-18'191	-1'223	-1'024	<b>-29'309</b>
Инвестиционный доход	155	4'186	313	9'546	642	537	<b>15'380</b>
<b>Ожидаемая прибыль от run-off действующего портфеля договоров</b>	<b>-4'664</b>	<b>91'512</b>	<b>2'498</b>	<b>191'736</b>	<b>8'210</b>	<b>-11'233</b>	<b>278'059</b>

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков, отраженного в отчетности МСФО на 31.12.2015, по состоянию на 31.12.2016 без учета доли перестраховщиков приведен в таблице:

Резервная группа	Резервы убытков на 31.12.2015			Развитие убытков по состоянию на 31.12.2016				Избыток (недорезервирование)
	Всего	В том числе		Всего	В том числе			
		РЗУ	РПНУ		Оплачено	в РЗУ	в РПНУ	
<b>Автокаско</b>	326'915	290'661	36'254	200'204	145'245	54'958	0	126'711
<b>Имущество</b>	208'910	191'067	17'842	201'913	74'499	122'157	5'258	6'996
<b>ДМС</b>	27'367	1'072	26'294	7'362	7'303	29	30	20'004
<b>Личное страхование</b>	101'693	65'054	36'640	59'445	41'856	17'139	450	42'249
<b>Страхование ответственности</b>	109'628	62'248	47'380	97'323	35'113	58'163	4'048	12'305
<b>ОСАГО</b>	346'947	137'729	209'218	176'798	133'672	30'066	13'059	170'149
<b>ИТОГО</b>	<b>1'121'459</b>	<b>747'830</b>	<b>373'628</b>	<b>743'045</b>	<b>437'687</b>	<b>282'512</b>	<b>22'845</b>	<b>378'414</b>

Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков, отраженного в отчетности МСФО на 31.12.2015, по состоянию на 31.12.2016 за вычетом доли перестраховщиков приведен в таблице:

Резервная группа	Резервы убытков на 31.12.2015			Развитие убытков по состоянию на 31.12.2016				Избыток (недорезервирование)
	Всего	В том числе		Всего	В том числе			
		РЗУ	РПНУ		Оплачено	в РЗУ	в РПНУ	
<b>Автокаско</b>	326'678	290'573	36'105	200'061	145'158	54'958	-55	126'617
<b>Имущество</b>	128'133	116'897	11'236	141'304	62'579	73'499	5'227	-13'171
<b>ДМС</b>	27'367	1'072	26'294	7'362	7'303	29	30	20'004
<b>Личное страхование</b>	101'693	65'054	36'640	59'444	41'856	17'139	449	42'249
<b>Страхование ответственности</b>	108'478	61'445	47'034	92'209	31'365	58'163	2'682	16'269
<b>ОСАГО</b>	346'652	137'721	208'932	176'798	133'672	30'066	13'059	169'855
<b>ИТОГО</b>	<b>1'039'002</b>	<b>672'761</b>	<b>366'240</b>	<b>677'183</b>	<b>421'931</b>	<b>233'855</b>	<b>21'397</b>	<b>361'819</b>

Информация о сформированных Обществом резерве убытков с учетом резерва расходов на урегулирование убытков приведена в таблице.

	По состоянию на 31.12.2016			По состоянию на 31.12.2015		
	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто-перестраховование	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто-перестраховование
РЗНУ	504'443	-48'657	455'786	747'830	-75'069	672'761
РПНУ	228'056	-2'504	225'552	373'628	-7'388	366'240
РРУУ	139'646	0	139'646	86'686	0	86'686
<b>ИТОГО</b>	<b>872'145</b>	<b>-51'162</b>	<b>820'983</b>	<b>1'208'145</b>	<b>-82'457</b>	<b>1'125'688</b>

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков по периодам наступления убытков по портфелю (без учета доли перестраховщиков) представлена в таблице:

	Год наступления убытка					
	2012	2013	2014	2015	2016	Итого
<b>Состоявшиеся убытки</b>						
1й год развития	1'920'642	1'936'387	2'684'616	1'788'526	942'354	
2й год развития	1'942'507	2'326'740	2'666'410	1'574'728		
3й год развития	2'072'500	2'062'862	2'565'097			
4й год развития	2'097'739	2'023'742				
5й год развития	2'060'833					
<b>Текущая оценка конечной величины убытков</b>	<b>2'060'833</b>	<b>2'023'742</b>	<b>2'565'097</b>	<b>1'574'728</b>	<b>942'354</b>	
<b>Оплаченные убытки</b>						
1й год развития	1'026'190	1'107'975	1'551'698	962'134	418'399	
2й год развития	1'856'543	1'913'708	2'425'309	1'282'002		
3й год развития	2'009'475	1'994'209	2'515'517			
4й год развития	2'054'547	2'019'242				
5й год развития	2'059'449					
<b>Совокупная величина оплаченных убытков</b>	<b>2'059'449</b>	<b>2'019'242</b>	<b>2'515'517</b>	<b>1'282'002</b>	<b>418'399</b>	
<b>Резервы убытков на 31 декабря 2015</b>	43'192	68'653	241'101	826'392		<b>1'208'145</b>
<b>Резервы убытков на 31 декабря 2016</b>	1'385	4'500	49'580	292'726	523'954	<b>872'145</b>



Историческая информация о развитии состоявшихся убытков по периодам наступления убытков по портфелю за вычетом доли перестраховщиков представлена в таблице:

	Год наступления убытка					Итого
	2012	2013	2014	2015	2016	
<b>Состоявшиеся убытки</b>						
1й год развития	1'912'174	1'769'212	2'659'152	1'693'210	941'068	
2й год развития	1'933'844	2'132'973	2'640'295	1'490'361		
3й год развития	2'063'974	2'061'074	2'539'374			
4й год развития	2'089'213	2'022'669				
5й год развития	2'052'308					
<b>Текущая оценка конечной величины убытков</b>	<b>2'052'308</b>	<b>2'022'669</b>	<b>2'539'374</b>	<b>1'490'361</b>	<b>941'068</b>	
<b>Оплаченные убытки</b>						
1й год развития	1'017'862	1'107'743	1'526'235	946'236	418'170	
2й год развития	1'848'018	1'912'634	2'399'623	1'247'741		
3й год развития	2'000'950	1'993'135	2'489'794			
4й год развития	2'046'022	2'018'169				
5й год развития	2'050'923					
<b>Совокупная величина оплаченных убытков</b>	<b>2'050'923</b>	<b>2'018'169</b>	<b>2'489'794</b>	<b>1'247'741</b>	<b>418'170</b>	
<b>Резервы убытков на 31 декабря 2015</b>	43'192	67'939	240'673	746'974		<b>1'125'688</b>
<b>Резервы убытков на 31 декабря 2016</b>	1'385	4'500	49'580	242'620	522'899	<b>820'983</b>

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.

Для линий бизнеса, по которым был осуществлен расчет РПНУ, используя треугольники убытков по кварталам происшествия, был выполнен анализ чувствительности. Анализ чувствительности проводился на базе треугольников развития убытков нетто-перестрахование. Для проведения анализа чувствительности резервов убытков первые два коэффициента в треугольнике развития убытков были увеличены в первом варианте на 10%, во втором варианте на 20%.

Анализ чувствительности РПНУ на 31.12.2016 приведен ниже:

Линия бизнеса	31 декабря 2016		31 декабря 2016	
	РПНУ	Чувствительность 10%	РПНУ	Чувствительность 20%
Автокаско	23'098	4'260	23'098	8'872
Имущество	31'661	3'544	31'661	7'537
ДМС	7'211	8'745	7'211	18'049
Личное страхование	24'614	10'346	24'614	23'679
Страхование ответственности	49'245	7'351	49'245	15'837
ОСАГО	92'226	14'906	92'226	46'822
<b>ИТОГО</b>	<b>228'056</b>	<b>49'152</b>	<b>228'056</b>	<b>120'796</b>

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

Оценка будущих поступлений по суброгациям по состоянию на 31.12.2016 приведена в таблице

Ожидаемые доходы от суброгаций:	
суброгации по автокаско	24'772

Для отчетности МСФО указанные величины оценки уменьшаются на оценку будущих расходов, связанных с получением указанных доходов.

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

Результаты расчета отложенных аквизиционных расходов приведены в таблице:

	Отложенные аквизиционные расходы	Доля перестраховщиков	Нетто- перестрахование
<b>31 декабря 2015</b>	205'162	- 3'525	201'636
<b>31 декабря 2016</b>	220'300	- 3'133	217'167

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 соответствии со стандартами МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, финансовая отчетность, составленная для ООО «БИН Страхование», консолидируется с финансовой отчетностью его материнской компании САО «ВСК» и дочерней компанией САО «ВСК» ООО «ВСК-Милосердие» (совместно именуемых «Группа» или «Группа ВСК»). Требуемые сведения по ООО «ВСК-Милосердие» и по САО «ВСК» по состоянию на 31.12.2016 приведены в таблице

	САО "ВСК"	ООО "БИН Страхование"	ООО "ВСК- Милосердие"
РНП	29'196'307	842'641	9'813
Доля перестраховщиков в РНП	658'516	83'159	0
РЗНУ	8'733'710	504'443	2'035
Доля перестраховщиков в РЗНУ	1'101'439	48'657	0
РПНУ	6'465'432	228'056	5'865
Доля перестраховщиков в РПНУ	21'688	2'504	0
РРУУ	2'336'343	139'646	79
Доля перестраховщиков в РРУУ	0	0	0
Отложенные аквизиционные расходы	8'803'699	220'300	0
Доля перестраховщиков в ОАР	70'581	3'133	0
Будущие поступления по суброгациям и абандонам	1'153'095	24'772	0

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

Между ООО «БИН Страхование» (перестрахователь) и САО «ВСК» действует договор облигаторного перестрахования ответственности застройщиков перед дольщиками. Также был заключен ряд договоров факультативного перестрахования по прочим видам. Соответственно, в балансе ООО «БИН Страхование» отражена в размере **48'029** тыс. руб. доля перестраховщиков в РНП по договорам с САО «ВСК». В балансе САО «ВСК» данная величина отражена как РНП по договорам входящего перестрахования с ООО «БИН Страхование». На иные обязательства ООО «БИН Страхование» внутригрупповые операции не влияют.

#### 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.

Результаты анализа оттока денежных средств по страховым обязательствам, отраженным в страховых резервах (РУ и РНП, нетто-перестрахование, оценка сверху - РНП не умножается на убыточность). В той же таблице приведен анализ ожидаемых поступлений денежных средств от ликвидных активов.

	0-3 мес.	3-6 мес.	6-12 мес.	1-2 года	более 2-х лет	Итого
Списание РНП (нетто)	149'602	79'385	118'580	173'401	238'514	<b>759'482</b>
Списание ДАС (нетто)	37'666	20'713	31'540	53'224	74'023	<b>217'167</b>
Отток денежных средств по страховым обязательствам РУ (нетто)	198'421	121'737	133'017	132'747	95'416	<b>681'337</b>
Отток денежных средств по РРУУ (нетто)	40'668	24'951	27'263	27'208	19'556	<b>139'646</b>
<b>Отток денежных средств по страховым обязательствам РУ + РНП (нетто ДАС)</b>	<b>351'024</b>	<b>205'360</b>	<b>247'320</b>	<b>280'131</b>	<b>279'463</b>	<b>1'363'299</b>
<b>Ожидаемые поступления денежных средств от активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств</b>	<b>1'896'720</b>	<b>0</b>	<b>315'868</b>	<b>0</b>	<b>99'603</b>	<b>2'312'191</b>
в том числе						
Денежные средства	327'784					<b>327'784</b>
Депозиты с правом досрочного расторжения	401'973					<b>401'973</b>
Депозиты без права досрочного расторжения + векселя банков	1'117'228		315'868		99'603	<b>1'532'699</b>
Дебиторская задолженность	49'735					<b>49'735</b>

Из таблицы видно, что величина находящихся на балансе Общества высоколиквидных активов со сроком реализации до 3 месяцев значительно превышает величину всех страховых обязательств.

Следовательно, стоимость и структура активов Общества на 31.12.2016 с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств целиком покрывает исполнение страховых обязательств с учетом ожидаемых сроков исполнения.

#### 6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.

Резерв убытков по состоянию на 31.12.2015 сформирован адекватно, что подтверждается ретроспективным анализом достаточности резерва убытка (run-off). Резерв РНП на 31.12.2016 сформирован адекватно, что подтверждается проведенным LAT-тестом

Тем не менее, следует отметить наличие дефицита РНП по резервной группе страхование Автокаско в размере 4'664 тыс. руб. и по резервной группе ОСАГО в размере 11'233 тыс. руб. Однако, данный дефицит составляет только 5.7% от ожидаемого положительного run-off РНП по всему портфелю, т.е. является величиной нематериальной.

В целом по страховому портфелю величины сформированного на 31 декабря 2016 года РНП достаточно для покрытия будущих возможных убытков и расходов на сопровождение портфеля действующих договоров страхования и формирование РНП не требуется.

Компания адекватно и консервативно подходит к оценке РПНУ, что подтверждается положительной величиной run-off РУ (нетто) на 31.12.2015 в размере 361'819 тыс. руб. или 34.8% от величины РУ. Отрицательный run-off получен только по резервной группе имущество в размере - 13'173 тыс. руб. или 10.3% от величины РУ по данной группе.

Таким образом, сформированных Компанией на 31.12.2016 страховых резервов достаточно для выполнения обязательств по страховым выплатам.

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

На оценку страховых обязательств определение организации в соответствии с МСФО как группы не влияет.

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

Негативные макроэкономические тенденции могут привести к дальнейшему росту мошенничества в сфере страхования, значительно увеличивая убыточность, как имущественных видов страхования, так и страхования ответственности. Здесь максимальному риску негативного развития убытков подвержены портфель страхования ответственности арбитражных управляющих и портфель страхования ответственности застройщиков перед дольщиками.

Рост курса иностранной валюты напрямую влияет на величину выплат по страхованию автокаско, страхованию ВЗР и по договорам страхования имущества, заключенным в валюте.

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

Проведение анализа достаточности сформированного РНП показало, что по действующим договорам страхования автокаско и ОСАГО страхового тарифа недостаточно для покрытия будущих расходов и будущих убытков. В силу того, что бизнес по моторным видам не является основным для Общества, рекомендуется ограничить портфель автокаско необходимым для связанных продаж минимумом и рассмотреть вопрос об отказе от страхования ОСАГО.

Рекомендуется рассмотреть вопрос о существенном ограничении, вплоть до полного запрета, приёма на страхование рисков с высокой вероятностью негативной антиселекции и мошенничества. К таким видам относятся в первую очередь страхование ответственности арбитражных управляющих.

Внесение существенных изменений в действующую перестраховочную политику не требуется.

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

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

В актуарном заключении за предыдущий отчетный период Обществу было рекомендовано контролировать долю моторных видов в портфеле. Общество выполнило рекомендации и сократило портфель по моторным видам в несколько раз. Обществу удалось улучшить качество портфеля автокаско, однако негативное развитие судебных убытков и, соответственно, судебных расходов, не позволило вывести портфель моторных видов, автокаско и ОСАГО, в область положительной рентабельности.

Ответственный актуарий



В.М. Маничев

21.04.2017