



# АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По итогам обязательного актуарного оценивания ООО  
«СК «Мегарусс-Д» за 2016 год

Ответственный актуарий: Белянкин Георгий Андреевич

Москва, 2017

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ</b> .....	<b>4</b>
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
<b>2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ</b> .....	<b>4</b>
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
<b>3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ</b> .....	<b>4</b>
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).....	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). ....	5
<b>4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ</b> .....	<b>5</b>
4.1. ПЕРЕЧЕНЬ СТАНДАРТОВ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И НОРМАТИВНЫХ АКТОВ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ. ....	5
4.1.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание .....	5
4.1.2. Перечень подзаконных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание .....	6
4.1.3. Стандарты актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев .....	6
4.2. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ. ....	6
4.2.1. Характеристика данных.....	6
4.2.2. Ответственность Компании .....	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
4.5.1. Резерв незаработанной премии (РНП).....	11
4.5.2. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков .....	11
4.5.3. Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).....	11
4.5.4. Резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ) .....	17
4.5.5. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией. ....	18
4.5.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. ....	18
4.5.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	19
<b>5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ</b> .....	<b>19</b>

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. ....	19
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. ....	21
5.2.1. Требования адекватности сформированных страховых обязательств.....	21
5.2.2. Методология проверки адекватности сформированных страховых обязательств.....	22
5.2.3. Оценка доли перестраховщиков .....	23
5.2.4. Результаты проверки .....	23
5.2.5. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом .....	24
5.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗ ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ. ....	24
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.....	25
5.4.1. Результаты анализа чувствительности по резервным группам .....	25
5.4.3. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.....	25
5.5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.....	28
5.6. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.....	29
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. ....	29
5.8. СВЕДЕНИЯ О ВЛИЯНИИ ВНУТРИГРУППОВЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ОРГАНИЗАЦИИ.....	29
<b>6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ. ....</b>	<b>29</b>
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. ....	29
6.2. ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ.....	31
6.3. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОЙ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ОРГАНИЗАЦИИ, ОПРЕДЕЛЯЕМОЙ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО КАК ГРУППА. ....	31
6.4. ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	31
6.5. РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ.....	32
6.6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.....	32

## **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

Статьи 6 часть 2 Федерального закона «Об организации страхового дела» от 27.11.1992 №4015-1 ФЗ.

Статьи 3 часть 3 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293 ФЗ.

## **2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ**

### **2.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).**

Белянкин Георгий Андреевич.

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

3

### **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 «Мегарусс-Д».

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

2877

**3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).**

7702848563

**3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).**

5147746330287 от 10.11.2014 выдано МИ ФНС России № 46 по г.Москве (77 № 017502483)

**3.5. Место нахождения**

107031, г.Москва, Рождественский бульвар, д.14, стр.2

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

Лицензии Центрального Банка РФ: СИ№ 2877, СЛ№2877, ПС№ 2877, ОС№2877-2, ОС№2877-03, ОС№2877-04 от «14» апреля 2015года на осуществление страхования и перестрахования

**4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ**

**4.1. Перечень стандартов актуарной деятельности и нормативных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.**

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с Федеральными стандартами 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)

«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).

#### *4.1.2. Перечень подзаконных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание*

Требования к содержанию актуарного заключения устанавливаются Указанием 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».

#### *4.1.3. Стандарты актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев*

Актуарное оценивание проводилось в соответствии со стандартом №1 СРО «Ассоциация гильдия актуариев» «Актуарные стандарты формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утверждённым Правлением Гильдии в редакции от 10.12.2014 и Кодексом профессиональной этики «Ассоциации Гильдия Актуариев», в редакции от 10.12.2014.

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

### *4.2.1. Характеристика данных*

Компания использует три несвязанные информационные системы для учёта в подразделениях Центрального офиса, Казанского филиала и Южнороссийского филиала.

Для проведения актуарного оценивания использовались следующие данные, предоставленные организацией:

- Данные форм бухгалтерской отчетности по РСБУ и отчетности в порядке надзора (ОПН) организации за 2016 год.
- Журналы учета убытков (страховых выплат) и досрочно прекращенных договоров, а также журналы учета доли перестраховщика в страховых выплатах за период 2011-2016 гг. Данные были предоставлены в разрезе индивидуальных выплат по страховым случаям и случаям возврата страховых премий с идентификацией вида страхования (в классификации компании).

- Журналы учета заявленных, но неурегулированных убытков, а также журналы учета доли перестраховщика в заявленных, но неурегулированных убытках на 31.12.2016.  
Данные были предоставлены в разрезе индивидуальных заявлений по страховым случаям и случаям возврата страховых премий с идентификацией вида страхования (в классификации компании).
- Журналы учета договоров страхования, а также журналы учета договоров перестрахования за период 2011-2016 гг.  
Данные были предоставлены в виде большого числа файлов в разрезе индивидуальных договоров страхования и перестрахования с идентификацией вида страхования (в классификации компании). Журналы учёта договоров Компании представляет собой набор файлов, разбитых по лицензионным видам, филиалам (3) и кварталам начислений (4). Итого около 140 документов.
- Журналы расчета страховых резервов по РСБУ
- Также компанией были предоставлены данные расчетов страховых резервов (РНП, РЗУ, РПНУ, Стабилизационного резерва) за 2016 год согласно требованиям РСБУ.
- Учетная политика компании согласно стандартам РСБУ 2016 год.
- Перестраховочная программа компании на 2016 год.
- Данные отчетности (аудированной) по стандартам МСФО за 2015 год, показатели формируемой отчетности по стандартам МСФО за 2016 год.
- Форма 11, раздел 2 с распределением расходов на урегулирование убытков.

#### *4.2.2. Ответственность Компании*

Руководство Компании несет ответственность за адекватность и достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, и, в частности, за эффективность систем внутреннего контроля, функционирующих в Компании для предотвращения существенных искажений данных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

В компании нет единого журнала учёта договоров. Несмотря на предыдущие рекомендации Актуария, единый учёт договоров в Компании не налажен. Возможности сформировать единый журнал учёта нет. В связи невозможностью провести сверки Актуарием было принято решение производить сверки на основе журналов РНП. Актуарий обращает внимание, что при подобном учёте существуют значительные операционные риски, и создаются сложности для построения аналитики.

Вместе с этим необходимо отметить, что Компания успешно прошла проверку Центрального Банка в первом полугодии 2016 года, что даёт повод с большей уверенностью отнестись к достоверности данных.

Данные, которые удалось проверить, признаны достоверными. Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам полностью лежит на Компании.

Суммы премий, выплат, заявленных, но неурегулированных убытков, премий, переданных в перестрахование, доли перестраховщика в неурегулированных и оплаченных убытках сравнивались с показателями бухгалтерской отчетности по стандартам РСБУ и показателями форм отчетности в порядке надзора за 2016 год, а также с показателями финансовой отчетности компании за 2015 и 2016 гг. согласно стандартам МСФО. Однако в связи с отсутствием организованных журналов договоров, сравнение премий производилось с журналами расчёта РНП, что в рамках проверки адекватного расчёта данного резерва является приемлемым. Проведенные проверки включали, но не ограничивались следующим:

- 1) Начисленные премии по первичным данным в РНП за 2016 год сравнивались с оборотно-сальдовой ведомостью по счету 92.01 за аналогичный период. Обнаруженные разницы нематериальны.
- 2) Произведенные выплаты по первичным данным в журнале убытков по прямому страхованию за 2016 год сравнивались с оборотно-сальдовой ведомостью по счету 22.1, 22.2, 22.3 за аналогичный период.
- 4) Начисленные премии по первичным данным в журнале РНП и убытков по исходящему перестрахованию за 2016 год сравнивались с оборотно-сальдовой ведомостью по счету 92.4 за аналогичный период.



5) Произведенные выплаты по первичным данным в журнале РНП и убытков по исходящему перестрахованию за 2016 год сравнивались с оборотно-сальдовой ведомостью по счету 22.04 за аналогичный период.

б) Предоставленные Компанией треугольники выплат (брутто и нетто) сравнивались с собранными Актуарием треугольниками по первичным данным о выплатах.

Проверка предоставленных данных относительно первичной документации не проводилась.

С учётом приведённых комментариев в начале данного раздела в результате проверок и корректировок сделанных в МСФО, материальных расхождений и противоречий в данных не выявлено. Используемые данные обладают необходимой точностью и полнотой для целей оценивания.

#### **4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования.**

Разбиение на резервные группы для целей актуарного оценивания производилось, исходя из принципа обеспечения однородности рассматриваемых рисков и процессов урегулирования, с одной стороны, материальности и достаточности данных для целей оценивания, с другой стороны. Также учитывалось разбиение на резервные группы, которое производит Компания для целей подготовки отчетности по МСФО.

В результате было принято следующее разбиение:

- **Группа НС.** Страхование выезжающих за рубеж. Включает учетную группу по РСБУ №1. Виды страхования в классификации компании: страхование от несчастных случаев,.
- **Группа ДМС.** Добровольное медицинское страхование. Учетная группа по РСБУ №2. Виды страхования в классификации компании: добровольное медицинское страхование.
- **Группа Имущество.** Страхование имущества. Включает учетные группы по РСБУ №6, 7, 9, 10, 11. Виды страхования в классификации компании: страхование имущества, средств воздушного и водного транспорта, грузов, товаров на складе и с/х страхование.

- **Группа Автострахование (КАСКО).** Учетная группа по РСБУ №5. Виды страхования в классификации компании: добровольное страхование средств наземного транспорта.
- **Группа ОСАГО.** Учетная группа по РСБУ №13.1. Виды страхования в классификации компании: обязательное страхование автогражданской ответственности.
- **Группа ДСГО.** Учетная группа по РСБУ №13. Виды страхования в классификации компании: добровольное страхование автогражданской ответственности.
- **Группа ВЗР.** Страхование выезжающих за рубеж. Включает учетную группу по РСБУ №4. Виды страхования в классификации компании: выезжающих за рубеж, медицинское страхование туристов, страхование пассажиров.
- **Группа Грузы.** Страхование грузов. Включает учетную группу по РСБУ №8. Виды страхования в классификации компании: страхование грузов.
- **Группа Ответственность.** Страхование ответственности. Включает учетные группы по РСБУ №12, 14, 15, 16, 17, 18. Виды страхования в классификации компании: Страхование (сострахование) предпринимательских (финансовых) рисков Страхование (сострахование) гражданской ответственности перевозчика, Страхование (сострахование) гражданской ответственности источников повышенной опасности, кроме указанного в учетной группе 13, Страхование (сострахование) профессиональной ответственности, Страхование (сострахование) ответственности за неисполнение обязательств.

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

Компания формирует следующие виды страховых резервов:

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

В случае недостаточности сформированных резервов по итогам проведения теста на достаточность обязательств (см. пункт 5.2)

формируется дополнительный резерв неистекшего риска (*далее РНР*) на полную сумму выявленной недостаточности обязательств.

Описание процесса распознавания безакцептных списаний.

1. Списаны денежные средства с расчетного счета по инкассовому поручению: Д 78.10.1 К51
2. Инкассовое поручение передано в юридическую службу для определения полиса, № дела и т.д.
3. После распознавания отдел убытков формирует страховой акт, передает в бухгалтерию, которая начисляет сумму ущерба Д 22.01 К 78.10.1 и судебных расходов Д 91.02 К 78.10.1

На конец года сальдо по 78.10.1 составляет 4,3 млн.руб., что не превышает 2% от оборота за год.

#### *4.5.1. Резерв незаработанной премии (РНП)*

РНП формируется методом *pro rata temporis* в разрезе индивидуальных договоров/полисов страхования. В качестве базы для формирования РНП используется Подписанная страховая премия.

#### *4.5.2. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков*

В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер не урегулированных на отчетную дату обязательств Компании, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено или имеется информация об ущербе (вреде), нанесенного имущественным интересам страхователя.

Оценка делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страховых случаев, включая информацию, полученную после отчетной даты. Резерв РЗУ формируется специалистами по урегулированию убытков.

#### *4.5.3. Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)*

Имеющиеся в наличии данные по группам были признаны достаточными и полными для целей проведения оценки РПНУ методами на основе треугольников развития убытков.

При этом в процессе расчетов производится оценка окончательного убытка и резерва убытков в целом (величины будущих выплат по произошедшим страховым случаям – неоплаченные убытки (НУ)), исходя из принципа оценки ожидаемого значения указанных величин (принцип наилучшей оценки).

Далее РПНУ в разрезе кварталов наступления событий рассчитывается как максимум из двух величин НУ за вычетом РЗУ\* и 0.

Т.е. отрицательного РПНУ не формируется.

Временная стоимость денег в оценках не учитывается.

Для целей оценки резерва производится анализ треугольников развития сумм, средних значений и количества оплаченных и понесенных убытков. Треугольники развития рассматривались на квартальной основе за период 1 квартал 2011 года – 4 квартал 2016 года.

Анализ проводится с использованием следующих методов:

1. Метод цепной лестницы (в том числе с модификацией экстраординарных коэффициентов развития).
2. Методы Борнхюттера-Фергюссона и Бенктандера.
3. Метод независимых приращений.
4. Метод разделения.
5. Метод целевой убыточности.

При необходимости в окончательной оценке резерва убытков напрямую учитываются предположения о будущей инфляции убытков путем применения предположений о размере инфляции к картине утилизации резерва убытков. При этом для целей проведения расчетов треугольники развития могут быть предварительно очищены от влияния ранее наблюдаемой инфляции убытков.

При оценке резерва убытков соблюдался принцип рационального соотношения затрат и результатов.

**Группа ОСАГО.**

Окончательная оценка резерва убытков получена с использованием метода Борнхюттера-Фергюссона по треугольнику развития оплаченных убытков.

---

\* Не включая возвраты страховых премий.

С учетом картины индивидуальных коэффициентов развития факторы развития убытков оценивались по последним 8 периодам как взвешенное среднее по сумме выплат индивидуальных коэффициентов.

Для кварталов происшествий использовался метод БФ с модифицированными факторами развития и точечными оценками априорной убыточности по кварталам происшествий.

Инфляция в расчётах не применялась.

Портфель ОСАГО Компании показывает тенденцию к умеренному росту в 2016 году, при этом рост происходит в регионах, в которых действует соглашение о Едином агенте РСА. В связи с этим количество полисов, проданных через Единого агента является минимальным и данный сегмент для анализа не выделялся.

В связи с изменением по полисам, проданным начиная с 1 апреля 2015 года, порядка, сумм и лимитов выплат по рискам причинения вреда жизни и здоровью и наблюдаемым развитием выплат по данным рискам, на 31.12.2016 дополнительно оценивался РПНУ в отношении выплат по рискам причинения вреда жизни и здоровью.

Оценка производилась исходя из предположения увеличения доли количества выплат по рискам причинения вреда жизни и здоровью до уровня наблюдаемой статистики причинения вреда согласно данным открытых источников\* относительно количества погибших и пострадавших в ДТП в 2015 году в общем объеме ДТП за указанный период. Одновременно учитывался рост средней выплаты до 115 тыс. руб.† Доля дополнительного РПНУ составляет порядка 7% в общем объеме РПНУ. В связи с высокой неопределенностью в реализации обращений пострадавших, будущих объемах судебных претензий, а также ограниченной статистикой, данная оценка может существенно отличаться от будущего развития убытков.

## **Группа КАСКО.**

Окончательная оценка резерва убытков получена с использованием метода Борнхюттера-Фергюссона по треугольнику развития оплаченных убытков.

С учетом картины индивидуальных коэффициентов развития факторы развития убытков оценивались по последним 4 кварталам как взвешенное среднее по сумме выплат индивидуальных коэффициентов.

---

\* [http://www.autoins.ru/media/C2CBF8C8-A0AC-4229-8C85-6561F40AC1C9/6456C143-276C-4DF6-8953-256B701AFE91/RAMI\\_Annual\\_2015\\_rus.pdf](http://www.autoins.ru/media/C2CBF8C8-A0AC-4229-8C85-6561F40AC1C9/6456C143-276C-4DF6-8953-256B701AFE91/RAMI_Annual_2015_rus.pdf)

† Среднерыночное значение по полисам с «новыми» лимитами по данным за период с момента ввода и до 30 июня 2016 года.

Данный подход связан с природой данной группы, по которой в отличие от группы ОСАГО, компания сама может так или иначе корректировать и настраивать процессы урегулирования страховых претензий.

Для всех кварталов происшествий, за исключением 2016 года использовался метод БФ с модифицированными факторами развития и точечными оценками априорной убыточности по кварталам происшествий.

Для 1-3 кварталов происшествий 2016 года использовалась априорная убыточность, оцененная для каждого квартала как скользящее среднее оценки цепной лестницы по текущему и предшествующему периоду с модифицированными, как это указано выше, факторами развития. Для 4 квартала использовалась убыточность предыдущего периода. В данном случае скользящее среднее учитывает тренд к снижению убыточности 2014-2016 гг.

Инфляция убытков при утилизации на 2017 год была оценена в размере 5%.

### **Группа Имущество.**

В целях оценивания РПНУ группа Имущество была разделена на две подгруппы:

- группа имущественного страхования космических рисков (11.5),
- группа имущественного страхования, за исключением космических рисков.

Окончательная оценка резерва убытков группы имущественного страхования, за исключением космических рисков, получена с использованием метода Борнхюттера-Фергюссона по треугольнику развития оплаченных убытков.

С учетом картины индивидуальных коэффициентов развития факторы развития убытков оценивались равными средневзвешанной величине факторов за 4 кварталов взвешенное по среднему количеству выплат.

Данный подход связан с природой данной группы, по которой компания сама определяет урегулирование, однако заявления могут приходиться очень неравномерно.

Для всех кварталов происшествий, за исключением 2016 года использовался метод БФ с модифицированными факторами развития и точечными оценками априорной убыточности по кварталам происшествий.

Для 3-4 кварталов происшествий 2016 года использовалась априорная убыточность, оцененная для каждого квартала как среднее оценки цепной лестницы за предшествующие 4 квартала.

Инфляция убытка при утилизации на 2017 год была оценена в размере 5%.

Для группы имущественного страхования космических рисков за всю историю до 31.12.2016 было всего три убытка, поэтому применение треугольных методов оценки РПНУ здесь некорректно. Для оценки данной подгруппы использовался метод целевой убыточности. Целевой коэффициент убыточности был рассчитан за всю историю данной группы с 2011 года, плюс была применена маржа 5%.

### **Группа ДСГО.**

Окончательная оценка резерва убытков получена с использованием метода Борнхюттера-Фергюссона по треугольнику развития оплаченных убытков.

С учетом картины индивидуальных коэффициентов развития факторы развития убытков оценивались по 20 предшествующим кварталам как взвешенное среднее по сумме выплат индивидуальных коэффициентов.

Данный подход связан с природой данной группы, которая на конец 2016 года находится в ранофф.

Для всех кварталов происшествий, за исключением 3-4 кварталов 2016 года использовался метод БФ с модифицированными факторами развития и точечными оценками априорной убыточности по кварталам происшествий.

Для 3-4 кварталов происшествий 2016 года использовалась априорная убыточность, оцененная как среднее оценки цепной лестницы за последний период с адекватным количеством выплат 2кв 2015 – 1кв 2016.

Инфляция убытков не применялась.

### **Группа НС.**

Окончательная оценка резерва убытков получена с использованием метода Борнхюттера-Фергюссона по треугольнику развития оплаченных убытков.

С учетом картины индивидуальных коэффициентов развития факторы развития убытков оценивались по 12 предшествующим кварталам как взвешенное среднее по сумме выплат индивидуальных коэффициентов.

Для всех кварталов происшествий, за исключением 2-4 кварталов 2016 года использовался метод БФ с модифицированными факторами развития и точечными оценками априорной убыточности по кварталам происшествий.

Для 2-4 кварталов происшествий 2016 года использовалась априорная убыточность, оцененная как среднее оценки цепной лестницы за последний период с релевантным количеством выплат 1кв 2014 – 4кв 2014.

### **Группа ДМС.**

Окончательная оценка резерва убытков получена с использованием метода Борнхюттера-Фергюссона по треугольнику развития оплаченных убытков.

С учетом картины индивидуальных коэффициентов развития факторы развития убытков оценивались по 3 предшествующим кварталам как взвешенное среднее по сумме выплат индивидуальных коэффициентов.

Данный подход связан с тем, что ДМС является достаточно «быстрым» видом страхования, изменения в выплатах происходят очень быстро и зависят от ценников и общей политики медицинских учреждений.

Для всех кварталов происшествий использовался метод БФ с модифицированными факторами развития и точечными оценками априорной убыточности по кварталам происшествий.

### **Группа ВЗР.**

Окончательная оценка резерва убытков получена с использованием метода Борнхюттера-Фергюссона по треугольнику развития оплаченных убытков.

С учетом картины индивидуальных коэффициентов развития факторы развития убытков оценивались по 12 предшествующим кварталам как взвешенное среднее по сумме выплат индивидуальных коэффициентов.



Для всех кварталов происшествий, за исключением 3-4 кварталов 2016 года использовался метод БФ с модифицированными факторами развития и точечными оценками априорной убыточности по кварталам происшествий.

Для 3-4 кварталов происшествий 2016 года использовалась априорная убыточность, оцененная как среднее оценки цепной лестницы за 4 предшествующие квартала.

#### **Группа Добровольное страхование грузов.**

Данная группа существует в портфеле Компании с 2012 года, вместе с этим за всё время не было ни одного заявленного убытка. В связи с данным фактом, а так же, принимая во внимание нематериальность и сильное падение объёмов по данному виду страхования (50% снижение портфеля в 2015 году, 60% снижение в 2016) РПНУ было принято равным нулю.

#### **Группа Ответственность.**

Окончательная оценка резерва убытков получена с использованием метода Борнхюттера-Фергюссона по треугольнику развития оплаченных убытков.

С учетом картины индивидуальных коэффициентов развития факторы развития убытков оценивались по 12 предшествующим кварталам как взвешенное среднее по сумме выплат индивидуальных коэффициентов.

Для всех кварталов происшествий, за исключением 3-4 кварталов 2016 года использовался метод БФ с модифицированными факторами развития и точечными оценками априорной убыточности по кварталам происшествий.

Для 3-4 кварталов происшествий 2016 года использовалась априорная убыточность, оцененная как среднее оценки цепной лестницы за 4 предшествующие квартала.

#### *4.5.4. Резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ)*

Для целей оценки Резерва расходов на урегулирование убытков (РУУ) оценивается доля прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков по отношению к объему страховых выплат за рассматриваемый период.

В отсутствие дополнительной информации об изменениях доли расходов (изменениях бизнес процессов, наблюдаемых трендах и пр.) полученная на предыдущем шаге доля применяется к размеру резервов убытков по каждой группе для формирования РУУ.

Доля перестраховщиков в РУУ не формируется.

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

В компании действуют облигаторные договора перестрахования имущества (пропорциональный и эксцедента убытка), каско (пропорция и эксцедент убыточности), а также факультативные пропорциональные договора перестрахования нс, каско, грузов и ответственности.

Доля перестраховщика в РНП рассчитывается методом *pro rata temporis* от нетто премии. Отложенные аквизиционные доходы не формируются.

Оценка доли перестраховщика в РЗУ производилась согласно условиям договоров перестрахования и информации о заявленных убытках.

Доля перестраховщика в резерве РПНУ была сформирована по резервным группам: НС, Имущество и Ответственность. Доля перестраховщика была сформирована исходя из соотношения переданной и брутто заработанной премии.

Все перестраховщики компании имеют достаточный рейтинг надежности и действующие лицензии, поэтому обесценения доли перестраховщиков в резервах не производилось.

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

В отчетности по стандартам МСФО на 31.12.2016 Компания формирует активы в виде оценочных значений будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков в результате урегулирования страховых случаев.

Для оценки будущих поступлений по суброгации применяется метод Борнхьюттера-Фергюссона на основе состоявшихся убытков. В качестве меры экспозиции (аналог заработанной премии в РПНУ) были взяты состоявшиеся убытки по каждому кварталу наступления убытков. Дополнительные предположения об инфляции не применялись. Оценки будущих поступлений по суброгации делаются для групп ОСАГО и КАСКО.

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

Оценка отложенных аквизиционных расходов осуществляется пропорциональным методом, то есть пропорционально отношению РНП к брутто-премии по договору.

Компания не формирует отложенные аквизиционные доходы.

## **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.**

Резервы убытков на 31.12.2016

Данные представлены в тыс. руб. При анализе изменения резерва следует принимать во внимание тот факт, что РНП на 31.12.2015 рассчитывался на нетто базе и ОАР не формировались. Подробная информация приведена в 5.4.3. заключения.

Всего	Страховые резервы			Доля Re резервах		
	РНП	РЗУ	РПНУ	РНП	РЗУ	РПНУ
Дата резерва						
На 31.12.2015	648 974	43 730	494 214	62 645	36	17
На 31.12.2016	668 917	157 564	228 857	127 264	75 318	294
<b>Изменение резерва</b>	19 943	113 834	-265 357	64 619	75 282	277

Группа	РУУ		Изменение
	На 31.12.2015	На 31.12.2016	
<b>КАСКО</b>	32 882	30 224	-2 658
<b>ОСАГО</b>	6 929	10 551	3 622
<b>НС</b>	4 984	299	-4 685
<b>Имущество</b>	3 943	3 767	-176
<b>ДСГО</b>	419	388	-31
<b>ДМС</b>	0	51	51
<b>ВЗР</b>	191	0	-191
<b>Грузы</b>	15	0	-15
<b>Ответственность</b>	1 845	18	-1 827

КАСКО	Страховые резервы			Доля Re резервах		
	РНП	РЗУ	РПНУ	РНП	РЗУ	РПНУ
Дата резерва						
На 31.12.2015	319 616	39 873	350 904	2 191	26	13
На 31.12.2016	340 313	45 823	77 215	115 067	0	0
Изменение резерва	20 697	5 950	-273 689	112 876	-26	-13

ОСАГО	Страховые резервы			Доля Re резервах		
	РНП	РЗУ	РПНУ	РНП	РЗУ	РПНУ
Дата резерва						
На 31.12.2015	141 321	3 600	102 516	0	0	0
На 31.12.2016	142 847	3 202	138 435	0	0	0
Изменение резерва	1 526	-398	35 919	0	0	0

НС	Страховые резервы			Доля Re резервах		
	РНП	РЗУ	РПНУ	РНП	РЗУ	РПНУ
Дата резерва						
На 31.12.2015	34 790	3	7 782	481	0	0
На 31.12.2016	64 783	808	5 231	692	0	43
Изменение резерва	29 993	805	-2 551	211	0	43

ДМС	Страховые резервы			Доля Re резервах		
	РНП	РЗУ	РПНУ	РНП	РЗУ	РПНУ
Дата резерва						
На 31.12.2015	0	0	0	0	0	0
На 31.12.2016	31 127	0	1 501	0	0	0
Изменение резерва	31 127	0	1 501	0	0	0

ВЗР	Страховые резервы			Доля Re резервах		
	РНП	РЗУ	РПНУ	РНП	РЗУ	РПНУ
Дата резерва						
На 31.12.2015	111	118	229	0	4	3
На 31.12.2016	85	61	4	0	0	0
Изменение резерва	-26	-57	-225	0	-4	-3

Грузы	Страховые резервы			Доля Re резервах		
	РНП	РЗУ	РПНУ	РНП	РЗУ	РПНУ
Дата резерва						
На 31.12.2015	174	0	503	0	0	0
На 31.12.2016	162	0	0	22	0	0
Изменение резерва	-12	0	-503	22	0	0

Имущество	Страховые резервы			Доля Re резервах		
	РНП	РЗУ	РПНУ	РНП	РЗУ	РПНУ
Дата резерва						
На 31.12.2015	142 628	133	15 300	59 785	7	1
На 31.12.2016	76 890	107 388	2 644	11 378	75 318	246
Изменение резерва	-65 738	107 255	-12 656	-48 407	75 311	245

ДСГО	Страховые резервы			Доля Re резервах		
	РНП	РЗУ	РПНУ	РНП	РЗУ	РПНУ
Дата резерва						
На 31.12.2015	254	0	13 977	0	0	0
На 31.12.2016	213	200	3 393	0	0	0
Изменение резерва	-41	200	-10 584	0	0	0

Ответственность	Страховые резервы			Доля Re резервах		
	РНП	РЗУ	РПНУ	РНП	РЗУ	РПНУ
Дата резерва						
На 31.12.2015	10 081	2	3 003	188	0	0
На 31.12.2016	12 498	83	434	105	0	5
Изменение резерва	2 417	81	-2 569	-83	0	5

Будущие поступления по Суброгации

Группа	Суброгации		Изменение
	На 31.12.2015	На 31.12.2016	
КАСКО	88 004	67 207	-20 797
ОСАГО	0	1 011	1 011

**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.**

*5.2.1. Требования адекватности сформированных страховых обязательств*

Проверка достаточности обязательств основывается на текущих расчетных оценках будущих потоков денежных средств по договорам страхования.

При проверке учитываются текущие расчетные оценки всех потоков денежных средств, предусмотренных договором, и сопутствующих потоков денежных средств, таких как расходы по рассмотрению претензии, а также потоков денежных средств, возникающих по встроенным опционам и гарантиям (в случае наличия).

Если проверка покажет, что сформированных обязательств недостаточно, на полную сумму разницы формируется дополнительный резерв неистекшего риска. Резерв отражается в отчете о финансовом положении, а его движения в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата.

#### *5.2.2. Методология проверки адекватности сформированных страховых обязательств*

Проверка адекватности (достаточности) обязательств осуществляется в целом по портфелю обязательств Компании. С учетом того, что резерв убытков и резерв расходов на урегулирование убытков формируются исходя из принципа наилучшей оценки (т.е. ожидаемого размера будущих выплат и расходов) дополнительная проверка адекватности обязательств относительно произошедших убытков не требуется.

Для целей проверки адекватности резерва премий (РНП) производятся следующие расчеты:

- В разрезе каждой резервной группы на базе наблюдаемых значений коэффициента убыточности прогнозируется ожидаемое значение коэффициента убыточности\* действующего портфеля договоров (портфель неистекшего страхового риска). При этом, в частности, учитывается инфляция убытков по отношению к значениям, наблюдаемым на конец отчетного периода и другие известные ответственному актуарию на момент оценивания аспекты, способные существенно повлиять на значение коэффициента.
- В разрезе каждой резервной группы на базе наблюдаемых значений оценивается ожидаемое значение коэффициента расходов на урегулирование убытков и сопровождение договоров страхования.
- Сумма полученных коэффициентов применяется к значению РНП по соответствующей резервной группе.

---

\* При формировании прогнозного коэффициента убыточности учитывается также политика Компании по признанию аквизиционных расходов, а также влияние расторжений договоров страхования.

- Сумма величин, полученных на предыдущем шаге, представляет собой наилучшую оценку будущего исходящего денежного потока в отношении неистекшего страхового риска Компании.
- Далее в целях формирования доходной части также учитывается получаемый Компанией инвестиционный доход от использования активов соответствующих страховым обязательствам. Данная величина является будущим входящим денежным потоком Компании.
- В случае если общая сумма сформированного РНП плюс инвестиционный доход превышает сумму понесённых Компанией расходов, рассчитанных методами указанными выше, сформированные обязательства признаются достаточными, а дальнейшие расчеты не производятся.
- В противном случае, недостаток учитывается в составе РНР.

Прогнозирование входящих потоков в виде оценочных значений будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков в результате урегулирования страховых случаев, а также уменьшения аквизиционных расходов в случае расторжения договоров при проведении проверки не производится, так как в случае принятия решения об оценке таковых поступлений и по мере накопления соответствующей статистики могут быть сформированы соответствующие резервы.

#### *5.2.3. Оценка доли перестраховщиков*

С учетом того, что доля перестраховщиков в резерве убытков формируются исходя из принципа наилучшей оценки (т.е. ожидаемого размера будущих выплат и расходов) дополнительная проверка адекватности сформированной доли перестраховщиков не требуется.

Оценка доли перестраховщика в РНП производилась согласно условиям договоров перестрахования на основе размера переданной страховой премии. Компанией заключаются договора облигаторного и факультативного пропорционального перестрахования и облигаторного перестрахования эксцедента убыточности.

#### *5.2.4. Результаты проверки*

По результатам произведенной проверки был выявлен недостаток сформированного резервам по группе ОСАГО и ДСГО, но так как в целом по портфелю договоров результат проверки положительный, то формирование РНР не требуется. Таким, образом, сформированные Компанией обязательства и доля перестраховщика в них были признаны адекватными (достаточными).

### 5.2.5. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

По данным отчетности компании по стандартам МСФО за 2015 год Резерв неистекшего риска не формировался. Обязательства компании и доля перестраховщика в них были признаны адекватными.

### 5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализ достаточности резервов убытков.

Ниже приведены результаты Run-off анализа достаточности резервов убытков в целом по компании и в разрезе резервных групп. Резервы убытков приведены без учета расходов на урегулирование убытков.

Данные приведены в тыс. руб.

Даты происхождения убытков, указанных в таблице ниже, до 31.12.2015				
Учётная группа	Резерв убытков на 31.12.2015	Выплаты за 2016 год	Резерв убытков на 31.12.2016	Ран-офф
НС	7 785	2 612	0	5 173
ВЗР	347	16	0	331
Каско	390 777	169 503	15 333	205 942
Грузы	503	0	0	503
Имущество	15 433	10 969	788	3 676
ДСГО	13 977	2 001	2 955	9 021
ОСАГО	106 116	64 211	16 276	25 628
Ответственность	3 005	4 941	181	-2 118
<b>Итого</b>	<b>537 943</b>	<b>254 254</b>	<b>35 533</b>	<b>248 155</b>

Перерезервирование РПНУ по 5ой группе связано отчасти с лучшими финансовыми результатами, полученными в результате грамотной стратегии компании по выводу на рынок более маржинальных продуктов. Небольшое перерезервирование по группе 13.1, связано с высокой волатильностью результатов деятельности в разрезе кварталов и годов происшествий в основных регионах присутствия компании..



**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.**

*5.4.1. Результаты анализа чувствительности по резервным группам*

В целях оценки чувствительности методов расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков исследовалась зависимость оценки резерва от изменения следующих предположений:

допущение (1) – увеличение ведущих коэффициентов развития – 1 и 2 периодов на 10%;

допущение (2) - увеличение ожидаемой убыточности последних четырех кварталов событий на 10%;

допущение (3) – один крупный убыток по группе имущество

Результаты теста на чувствительность:

Резервная группа	Допущение	Модифицированная оценка (тыс. руб.)	Изменение (тыс. руб.)	% к первоначальной оценке
КАСКО	1	87 182	9 966	12,91%
ОСАГО	1	157 104	28 394	22,06%
ДСГО	1	3 441	48	1,40%
Имущество*	1	2 826	182	6,89%
Имущество	3	6 419	3775	142,79%
НС	1	5 239	8	0,16%
КАСКО	2	94 376	17 161	22,22%
ОСАГО	2	140 243	11 533	8,96%
ДСГО	2	3 438	45	1,32%
Имущество*	2	2 938	294	11,13%
НС	2	5 835	604	11,54%

Имущество\* - группа Имущество без УГ 11.5

*5.4.3. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом*

На основании актуарного заключения компании за 2015 год можно сделать вывод, что методы оценки РПНУ изменились по некоторым группам. Ниже приведены комментарии в отношении резервных групп.

### **Группа Имущество.**

В связи с присутствием в данной группе вида страхования страхование Космических рисков данный вид был выделен отдельно. Данный вид страхования характеризуется малым количеством выплат и с высокими суммами убытков. Таким образом для группы страхования Имущества, за исключением Космических рисков метод остался прежним: метод Борнхьюттера-Фергюссона на основе оплаченных убытков. Для группы страхования Космических рисков используется метод целевой убыточности. Дополнительные предположения об инфляции убытков не применялись.

### **Группа ДМС.**

Резерв рассчитан впервые, так как компания начала подписывать бизнес по данной группе только в 2016 году. Для оценки РПНУ применяется метод Борнхьюттера-Фергюссона на основе оплаченных убытков. Дополнительные предположения об инфляции убытков не применялись.

По результатам анализа (в том числе ретроспективного) по группам НС, ДМС, КАСКО, и Прочее существенных изменений методов и предположений не производилось. По ОСАГО был модифицирован расчет, как это описано выше, для учета влияния продаж через Единого агента РСА и реализации изменений по рискам причинения вреда жизни и здоровью третьих лиц.

Вариации выбора оценок факторов развития, выбора методов БФ или Бенктандера для определённых кварталов развития, а также выбор априорной убыточности, мы не относим к существенным изменениям.

Для полноты картины ниже приведена краткая сравнительная таблица:

Группа	2015 год	2016 год
КАСКО	До 2014-4 используется МЦЛ, далее усреднение с МБФ, с КУ за 2014 год оцененным с развитием МБФ. Коэффициенты развития (КР) при этом выбраны на основе 3-4 последних периодов (за которые наблюдался большой	Применение МБФ по треугольнику развития оплаченных убытков. КР - взвешенное среднее по сумме выплат индивидуальных коэффициентов за 4 квартала. КУ – для всех кварталов кроме 2016, точечная оценка априорной убыточности по кварталам происшествий.

	рост КР) для всего треугольника.	для 1-3 кварталов 2016 равен скользящему среднему оценки ЦЛ по текущему и предшествующему периодам. Для 4 квартала равна убыточности предыдущего квартала
ОСАГО	До 2014-4 используется МЦЛ, далее усреднение с МБФ, с КУ за 2014 год оцененным с развитием МБФ. Коэффициенты развития (КР) при этом выбраны на основе 3-4 последних периодов (за которые наблюдался большой рост КР) для всего треугольника.	Применение МБФ по треугольнику развития оплаченных убытков. КР - взвешенное среднее по сумме выплат индивидуальных коэффициентов за 8 кварталов. КУ – точечная оценка априорной убыточности по кварталам происшествий.
НС	Используется МБФ, КУ взят за 2013 год, КР на хвосте выбираются взвешенные или индивидуальные	Применение МБФ по треугольнику развития оплаченных убытков. КР - взвешенное среднее по сумме выплат индивидуальных коэффициентов за 12 кварталов. КУ – для всех, кроме 2-4 кварталов 2016, точечная оценка априорной убыточности по кварталам происшествий. Для 2-4 кварталов 2016 среднее оценки ЦЛ за 4 квартала 2014 года.
ДМС	В 2015 группа данной группы не было	Применение МБФ по треугольнику развития оплаченных убытков. КР - взвешенное среднее по сумме выплат индивидуальных коэффициентов за 3 последние квартала. КУ – для всех точечная оценка априорной убыточности по кварталам происшествий.
Имущество	МЦЛ до 2014-4, для 2015 МБФ с КУ на уровне 2013-2014 с развитием по ЦЛ	<u>Имущество без Космических рисков</u> Применение МБФ по треугольнику развития оплаченных убытков. КР - взвешенное среднее по сумме выплат индивидуальных коэффициентов за 4 последние квартала. КУ – для всех, за исключением 3-4 кв 2016 года, точечная оценка априорной убыточности по кварталам происшествий. Для 3-4 кв 2016 среднее оценки ЦЛ за предшествующие 4 квартала.  <u>Имущество Космические риски</u> МЦУ с КУ максимальный за кварталы 2015-2016 увеличенный на маржу 5%
ДСГО	Применение метода независимых приращений	Применение МБФ по треугольнику развития оплаченных убытков. КР - взвешенное среднее по сумме выплат индивидуальных коэффициентов за 20 кварталов. КУ – для всех, кроме 3-4 кварталов 2016, точечная оценка априорной убыточности по кварталам происшествий. Для 3-4 кварталов 2016 среднее оценки ЦЛ за период с 2кв 2015 по 1кв 2016.

Добровольное страхование грузов	Нет убытков за последние 2 года, наблюдение	В связи с отсутствием убытков за 3 года, а так же, принимая во внимание нематериальность и сильное падение объёмов по данному виду страхования РПНУ было принято равным нулю.
Ответственность	МБФ как в РСБУ	Применение МБФ по треугольнику развития оплаченных убытков. КР - взвешенное среднее по сумме выплат индивидуальных коэффициентов за 12 кварталов. КУ – для всех, кроме 3-4 кварталов 2016, точечная оценка априорной убыточности по кварталам происшествий. Для 3-4 кварталов 2016 среднее оценки ЦЛ за 4 предшествующих квартала.

В Компании с 2016 года, в целях сопоставимости данных отчетности, подготовленной по МСФО с отчетностью по новым отраслевым стандартам, было принято решение капитализировать аквизиционные расходы (комиссионное вознаграждение агентам). На 31.12.2015 года компания формировала РНП на основе нетто-премии, а ОАР не формировался. В связи с этим введение Компанией расчёта брутто РНП и ОАР не произвело какого-либо эффекта на финансовый результат Компании. Брутто РНП– ОАР (в соответствии с учётной политикой МСФО на конец 2016 года) сопоставим с нетто РНП (в соответствии с учётной политикой МСФО на конец 2015 года).

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

Величина оценки будущих поступлений по суброгации составила:

- КАСКО – 67 207 тыс. руб.
- ОСАГО – 1 011 тыс. руб.

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

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов (ОАР) представлены в таблице ниже в тыс. руб.

Группа	ОАР		
	31.12.2015	31.12.2016	Изменение
НС	0	24 953	24 953
ДМС	0	6 271	6 271
ВЗР	0	8	8
КАСКО	0	101 986	101 986
Грузы	0	48	48
Имущество		26 954	26 954
ДСГО	0	34	34
ОСАГО	0	13 400	13 400
Ответственность	0	4 037	4 037
<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>177 691</b>	<b>177 691</b>

## **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.**

Расчет не производится, так как компания не является головной компанией какой-либо группы.

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

Организация имеет дочернюю компанию Общество с ограниченной ответственностью "КОМПАНИЯ "ЛАРСЭН", ОГРН 1027739045993.

При этом Организация является единственной страховой организацией Группы. По этой причине дополнительных сведений об оценке страховых обязательств, помимо приведенных в настоящем заключении в отношении Организации, нет.

## **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.**

В таблице ниже приведено соответствие активов и страховых резервов Компании с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.

	До года	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Основные средства	0	1454	267 238	<b>268 692</b>
Инвестиционное имущество	100 599	0	0	<b>100 599</b>
Займы выданные	97 275	92 428	0	<b>189 703</b>
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	176 849	0	0	<b>176 849</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	<b>0</b>
Доля перестраховщиков в страховых резервах	195 920	6 956	0	<b>202 876</b>
Отложенные налоговые активы	54 473	0	0	<b>54 473</b>
Отложенные аквизиционные расходы	159 922	17 769	0	<b>177 691</b>
Ожидаемая суброгация	32 988	34 219		<b>67 207</b>
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	148 907	0	0	<b>148 907</b>
Счета и депозиты в банках	169 839	0	0	<b>169 839</b>
Денежные средства и их эквиваленты	305 562	0	0	<b>305 562</b>
Прочие активы	279 171	0	0	<b>279 171</b>
<b>Всего активов</b>	<b>1 721 505</b>	<b>152 826</b>	<b>267 238</b>	<b>2 141 569</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
РНП	602 025	66 892		<b>668 917</b>
РЗУ	157 564			<b>157 564</b>
РПНУ	207 910	20 947		<b>228 857</b>
РРУУ	45 299			<b>45 299</b>
РНР				<b>0</b>
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	<b>0</b>
Займы полученные	217 708			<b>217 708</b>
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	387 298			<b>387 298</b>
Прочие обязательства	58 198			<b>58 198</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 676 002</b>	<b>87 839</b>	<b>0</b>	<b>1 763 841</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>45 503</b>	<b>64 987</b>	<b>267 238</b>	<b>377 728</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>45 503</b>	<b>110 490</b>	<b>377 728</b>	

Данные по стоимости активов Компании в соответствии со стандартами МСФО и их срочности предоставлены Компанией. Достоверность данных подтверждается аудитором Компании.

Основываясь на данных, предоставленных Компаний относительно стоимости и срочности располагаемых активов подтверждаю, что активы Компании являются достаточными для исполнения всех текущих и потенциальных обязательств перед страхователями как в целом, так и в краткосрочном (до 1 года) периоде.

## **6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов.**

Страховые резервы в размере, указанном в таблице ниже, являются с моей точки зрения достаточными (суммы в тыс. руб.):

Группа	РВП брутто	ОАР	Доля Re в РВП	РЗНУ	Доля Re в РЗНУ	РПНУ	Доля Re в РПНУ	Субр огаци и	РУУ
ИТОГО	668 917	177 691	127 264	157 564	75 318	228 857	294	68 218	45 299

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

Данный пункт не применим, так как компания не является головной компанией группы.

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

Существенное потенциальное влияние на оценку полного убытка могут оказать:

- Существенное изменение убыточности по моторным видам страхования.
- Возникновение крупных убытков по страхованию имущества, космические риски может оказать существенное влияние на размер резервов-брутто. Влияние на резервы-нетто подобных убытков будет ограниченным в силу наличия перестраховочной защиты по крупным договорам.


Ответственному актуарию не известно о произошедших событиях, которые могли бы существенно повлиять на результаты актуарного оценивания.

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

- Рекомендуется настройка одного общего журнала учета договоров и одного общего журнала убытков, содержащих все виды страхования, филиалы и другие, необходимые для анализа признаки.
- Рекомендуется продолжить работу по улучшению сегментации в страховании Каско.
- Рекомендуется улучшить качество мониторинга моторных видов страхования.

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

В актуарном заключении за предыдущий отчетный период рекомендаций не было.



Ответственный актуарий:

Белянкин Г.А.