

Ответственный актуарий

  
\_\_\_\_\_ А.А. Кадников

«27» апреля 2017 г.

**Актуарное заключение**  
**по итогам актуарного оценивания деятельности**  
*Общества с ограниченной ответственностью*  
*Страховая компания «Гелиос»*  
за 2016 год

**Заказчик:**

Общество с ограниченной ответственностью  
Страховая компания «Гелиос»

## Содержание

<b>1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ</b> .....	<b>4</b>
1.1. Период проведения актуарного оценивания.....	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.....	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.....	4
3.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру 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, дата выдачи).....	5
<b>4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ</b> .....	<b>5</b>
4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности.....	5
4.2. Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....	6
4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов.....	7
4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.....	8
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.....	9
4.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.....	14
4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	16
4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	16
<b>5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ</b> .....	<b>17</b>
5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом....	17
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.....	19

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.....	20
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
5.5.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	26
5.6.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.....	27
5.7.	Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также об оценке отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы.....	27
5.8.	Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации.....	27
<b>6.</b>	<b>ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ .....</b>	<b>27</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.....	28
6.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	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. Период проведения актуарного оценивания.**

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Гелиос» (далее – ООО СК «Гелиос», Общество) за 2016 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2016 год и по состоянию на 31 декабря 2016 года.

### **1.2. Дата составления актуарного заключения.**

Актуарное заключение за 2016 год составлено по состоянию на 27 апреля 2017 года.

### **1.3. Цель составления актуарного заключения.**

Настоящее актуарное заключение подготовлено в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, для использования Обществом и(или) иными заинтересованными лицами.

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

### **2.1. Фамилия, имя, отчество.**

Кадников Андрей Анатольевич.

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

№ 10.

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

Ассоциация профессиональных актуариев (АПА), регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - № 1, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48).

## **3. Сведения об организации**

### **3.1. Полное наименование.**

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Гелиос»

### **3.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.**

№0397

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

ИНН 7705513090.

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

ОГРН 1047705036939.

### **3.5. Место нахождения.**

109544, г. Москва Бульвар Энтузиастов, д. 2

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

**Лицензия СИ № 0397 от 16 сентября 2015 года** на осуществление добровольного имущественного страхования.

**Лицензия СЛ № 0397 от 16 сентября 2015 года** на осуществление добровольного личного страхования, за исключением страхования жизни.

**Лицензия ПС №0397 от 16 сентября 2015 года** на осуществление перестрахования.

**Лицензия ОС № 0397 05 от 16 сентября 2015 года** на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров

**Лицензия ОС № 0397 04 от 16 сентября 2015 года** на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте.

**Лицензия ОС № 0397 03 от 16 сентября 2015 года** на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

**4. Сведения об актуарном оценивании страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни**

Объектом актуарного оценивания является деятельность Общества, осуществляемая в рамках действующих лицензий на осуществление страхования и перестрахования в рамках Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 28.11.2015, с изм. от 30.12.2015) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016).

**4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности.**

Актуарное оценивание проведено в соответствии с следующими актуарными стандартами и иными нормативно-правовыми документами:

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14, №06-51-3/9938;
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание 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. Указание 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»;
5. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования».
6. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016.

#### 4.2. Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

Актуарное оценивание было произведено на основе данных, предоставленных Обществом в электронном виде:

- Журналы учета договоров прямого страхования за период с 01.01.2011 по 31.12.2016;
- Журналы учета договоров входящего перестрахования за период с 01.01.2011 по 31.12.2016;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2011 по 31.12.2015;
- Журналы учета убытков и досрочного прекращения договоров за период с 01.01.2011 по 31.12.2016;
- Проект финансовой отчетности Общества по МСФО за 2016 год;
- Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества по РСБУ за 2016 год;
- Квартальные оборотно-сальдовые ведомости по учету поступления доходов по суброгации за 2012-2016 годы;
- Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета договоров, журналы учета убытков, реестры по ПВУ за период с 01.01.2017 по 31.03.2017, расчет РЗУ и доли перестраховщиков в РЗУ на 31.03.2017);
- Журналы учета доходов по суброгационным и регрессным требованиям за период с 01.01.2012 по 31.12.2016;
- Реестры выставленных и полученных оплаченных требований по ПВУ за период с 01.01.2015 по 31.12.2016;
- Реестр договоров (полисов) ОСАГО, заключенных Обществом через систему единый агент РСА за 2016 год;
- Данные о суммах и количестве убытков в части ответственности по риску жизни и здоровья по договорам (полисам) ОСАГО, заключенных Обществом с 01.04.2015, за период с 01.04.2015 по 31.12.2016;
- Журнал судебных исков, поданных против Общества и неурегулированных по состоянию на 31.12.2016;
- Информация о не разнесенных списаниях по инкассо на 31.12.2016;
- Расчет РЗУ и доли перестраховщика в РЗУ по состоянию на 31.12.2016;
- Перестраховочная политика на 2016 год;
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2016 год;
- Учетная политика по МСФО и РСБУ на 2016 год;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за период с 01.01.2011 по 31.12.2016 (оборотные-сальдовые ведомости, карточки счета);
- Локальные нормативные документы, регламентирующие учет страховых и перестраховочных операций, а также процедуры урегулирования убытков;
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2016 год, в т.ч. переписка и ответы Общества на отдельные запросы ответственного актуария.

Информация, предоставленная Обществом, была проверена с точки зрения ее полноты, точности, остаточности, репрезентативности и непротиворечивости данных.

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

Для проверки полноты предоставленных данных была произведена сверка полученных журналов с данными бухгалтерского учета Общества:

- 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 сторнированной комиссии по договорам страхования и перестрахования была сверена с регистрами бухгалтерского учета за 2011-2016 годы;
- Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров страхования и перестрахования была сверена с данными бухгалтерской отчетности Общества (форма №8) и оборотно-сальдовыми ведомостями по счету 26 за 2013-2016 годы;
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), предоставленные по состоянию на отчетную дату, сверялись с бухгалтерской отчетностью Общества (форма №5, форма №8);
- Информация о доходах, полученных по суброгации и регрессам, сверялась с данными бухгалтерской отчетности Общества (форма №8) за 2013-2016 годы.

В ходе проведения сверки журналов учета убытков по прямому страхованию и входящему перестрахованию, доли перестраховщика в убытках, а также журналов учета договоров прямого страхования, входящего и исходящего перестрахования были выявлены незначительные расхождения с данными регистров бухгалтерского учета. Выявленные расхождения не превышали 0,01% от итоговых показателей. Данные расхождения были признаны несущественными. Корректировка используемых журналов не производилась.

В ходе сверки информации о комиссионном вознаграждении по прямому страхованию установлены расхождения с данными регистров бухгалтерского учета. Указанные расхождения составили в 2016 году 3,2%, 2015 году 4,5%, в 2014 году 3%, в 2013 году минус 3%. В случае отражения расхождения в плюс подразумевается превышение данных в журнале над данными регистров, в случае расхождения со знаком минус – наоборот.

От Общества получены комментарии о том, что изначально журналы учета договоров формировались для целей корректного учета страховой премии. При этом журналы учета договоров учитывают как сторно премии, так и возвраты страховой премии. Информация о сторно комиссии и возврате комиссии в журнале не учитывается. Данный факт был учтен при проведении проверки адекватности величины сформированных страховых обязательств.

Сопоставляя расчетные данные (страховые премии, выплаты, РПН, РЗНУ, доходы и расходы по операциям страхования и перестрахования) с аналогичными данными из финансовой отчетности РСБУ и бухгалтерского учета, была получена достаточная степень уверенности, что предоставленные данные достоверны, обладают необходимой точностью и полнотой для использования в целях актуарного оценивания.

В ходе анализа предоставленной Обществом информации были проанализированы такие параметры, как средний срок действия договоров, средняя премия за период, сроки урегулирования убытков и др. с целью выявления нетипичной информации, которая могла бы свидетельствовать о некорректности заполнения данных. Проведенные тесты позволили сделать вывод о том, что представленные данные являются внутренне непротиворечивыми.

Ответственность за возможные несоответствия предоставленных электронных документов и копий документов своим оригиналам (первичным документам) полностью лежит на Обществе.

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

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, оценка страховых резервов производится по каждому договору страхования или в разрезе однородных сегментов (резервных групп), включающих схожие риски, и имеющих схожие процессы урегулирования и сопровождения.

Сегментация производилась с учетом рисков, принятых в страхование в соответствии с правилами страхования, а также особенностей процесса урегулирования и достаточности необходимых данных для целей актуарного оценивания резерва убытков.

Сводные показатели портфеля за 5 лет приведены в таблице 1

**Таблица 1а**  
(тыс. рублей)

**Структура страхового портфеля за 2016 годы**

<b>Резервная группа</b>	<b>Страховые премии брутто</b>	<b>Количество заключенных договоров</b>	<b>Страховые выплаты брутто</b>	<b>Количество выплат</b>
ВЗР	34 287	52 652	3 080	173
ДМС	196 833	38 898	93 571	4 627
ДСАГО	18 589	19 580	8 270	34
Имущество	588 809	240 836	56 723	188
КАСКО	413 988	4 917	271 283	3 066
НС	938 037	329 805	50 105	1 097
ОСАГО	886 969	177 864	464 267	7 148
ОСГООП	8 301	3 813	29	8
Ответственность	176 209	93 216	4 378	30
Прочее	38 050	5 882	757	6
Фин риски	79 281	64 403	4 430	313

**Таблица 1б**  
(тыс. рублей)

**Структура страхового портфеля за 2011-2015 годы**

<b>Резервная группа</b>	<b>Страховые премии брутто</b>	<b>Количество заключенных договоров</b>	<b>Страховые выплаты брутто</b>	<b>Количество выплат</b>
ВЗР	35 526	54 652	8 115	625
ДМС	513 866	58 133	295 628	15 433
ДСАГО	50 865	52 282	15 519	98
Имущество	1 433 729	161 949	296 863	597
КАСКО	1 511 476	23 828	934 727	14 872
НС	2 674 185	628 543	184 831	3 882
ОСАГО	1 161 861	307 377	442 286	11 634
ОСГООП	58 680	33 015	124	50
Ответственность	145 202	50 698	13 910	82
Прочее	242 472	5 196	46 346	79
Фин риски	594 809	159 290	16 661	530



Основным направлением деятельности Общества является страхование массовых видов страхования, таких как НС, ДМС, КАСКО, ОСАГО. При этом также существует значительный объем корпоративного страхования имущества и ответственности. Доля имущественного страхования физических лиц в общей доле страхования имущества составляет порядка 30-33%.

В таблице 2 приведена информация о группировке данных по резервным группам:

Таблица 2

Резервная группа	Наименование	Учетная группа РСБУ
ВЗР	Страхование граждан, выезжающих за рубеж	4
ДМС	Добровольное медицинское страхование	2
ДСАГО	Добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	13
Имущество	Страхование имущества	11
КАСКО	Страхование средств наземного транспорта	5
НС	Страхование от несчастных случаев	1
ОСАГО	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	13.1
ОСГООП	Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	15.1
Ответственность	Добровольное страхование ответственности, за исключением выделенных видов в отдельный сегмент	14-18
Прочее	Прочие виды страхования	6, 7, 8, 19
Фин риски	Страхование финансовых рисков	12

#### 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.

В ходе подготовки Актуарного заключения произведено актуарное оценивание следующих страховых резервов:

- Резерв незаработанной премии (РНП);
- Резерв убытков:
  - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ);
  - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
  - резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ);
- Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, поступлений от реализации годных остатков;
- Резерв неистекшего риска (РНР);
- Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) и доля перестраховщика в ОАР;
- Доля перестраховщиков в РНП;
- Доля перестраховщиков в резерве убытков:
  - доля перестраховщиков в РЗНУ;

- доля перестраховщиков в РПНУ;
- доля перестраховщиков в РУУ.

#### **Методы расчета резерва незаработанной премии (РНП)**

Расчет РНП производится в размере части начисленной премии по каждому договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора, методом «pro rata temporis». Общество прекращает признание РНП по договорам, которые закончили свое действие, были расторгнуты или обязательства, по которым были исполнены.

#### **Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)**

Для оценки РЗУ используется журнальный метод учета, размер претензии оценивается по каждой претензии индивидуально на основе экспертных оценок или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму ущерба.

РЗУ формируется, исходя из размера неурегулированных на отчетную дату страховых обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Обществу.

При формировании РЗУ Актуарий изучил информацию о судебных исках, поданных против Общества по резервным группам, отличным от КАСКО и ОСАГО (где судебная практика является нормой, и данные расходы уже заложены в окончательную оценку резерва убытков). Существенных расхождений между РЗУ по данным журнала учета ЗНУ Общества и суммой расходов по основным требованиям по данным реестра юристов не выявлено. При этом по случаям, которые не были учтены в РЗУ, сформирован дополнительный резерв РЗУ, который был прибавлен к окончательной оценке полученного резерва убытков.

При анализе событий после отчетной даты крупные убытки, урегулированные после отчетной даты с датой страхового события – 2016 год и которые бы не учитывались в сформированном резерве убытков, не выявлены.

#### **Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)**

Оценка РПНУ производилась следующими общеизвестными актуарными методами:

- Метод простого коэффициента убыточности (Simple loss ratio);
- Метод цепной лестницы (Chain Ladder method);
- Метод независимых приращений;
- Метод Борнхуттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson method).

Для направлений деятельности, по которым недостаточно статистики выплат, использовался метод простого коэффициента убыточности при прогнозировании суммы РПНУ (Simple loss ratio method). Во внимание принималась ожидаемая убыточность для соответствующей резервной группы. Также данный метод применялся в случаях, когда Актуарий видел недостаточность развития убытков при расчете методами, основанными на развитии убытков (например - низкая величина значения угловой ячейки)

Для резервных групп с достаточной статистикой выплат использовались методы, основанные на развитии убытков (методы «Цепная лестница», «Борнхуттера-Фергюсона» и т.д.), т.е. применялись кумулятивные треугольники развития. В качестве периода развития убытка принимался квартал, в зависимости от характера выплат в первые периоды происшествий. Для расчета резерва убытков использовались статистически значимые треугольники развития убытков с данными об оплаченных или понесенных убытках не менее чем за последние 20 кварталов, предшествующих дате актуарного оценивания.

**Окончательная модель оценки РПНУ по каждой резервной группе**

Выбор метода расчета РПНУ для каждой резервной группы производился на основе анализа исторических данных по расчету резерва с учетом адекватности данного метода для расчета.

Для анализа развития убытков, а также выбора метода окончательной оценки резерва убытков принято решение производить с использованием данных об оплаченных убытках на базе квартальных треугольников развития по всем резервным группам.

По резервной группе Имущество окончательная оценка резерва формировалась на базе нетто оценки резерва убытков (брутто минус доля).

Расчеты были проведены по квартальным данным всеми описанными ниже методами, как с учетом модификации параметров, так и в не модифицированной форме, т.е. стандартным методом. Типовыми примерами основных модификаций являются исключение нетипичных индивидуальных коэффициентов развития и учет тенденций их развития, использование периодов усреднения индивидуальных коэффициентов развития, выбор уровней ожидаемой убыточности и учет сезонных факторов в развитии убытков, исключение крупных убытков из статистики выплат и иное.

Окончательный метод расчета и оценка параметров приведена ниже:

**Методы расчета резерва убытков и РПНУ на 31.12.2016 (за исключением ОСАГО)**

Резервная группа	Описание метода	Отметка об изменении метода
ВЗР	Метод ЦЛ на базе брутто-треугольников оплаченных убытков. Коэффициенты развития рассчитаны, как средние значения индивидуальных коэффициентов за все периоды.	Не изменен
ДМС	Коэффициент развития 1 квартала установлен на уровне среднего значения за последний год, учитывая динамику изменения данного коэффициента. Прочие коэффициенты развития рассчитаны как средние за все периоды. С учетом несколько меньшего уровня урегулированных убытков в угловой ячейке по событиям 4 квартала 2016 года было принято решение установить оценку методом БФ с уровнем убыточности, соответствующим средней убыточности 2013-2015 годы. Для остальных кварталов развития использован метод ЦЛ.	Не изменен
ДСАГО	Метод ЦЛ без модификации параметров для всех периодов до 1 квартала 2016 года включительно. Для 2,3,4 кварталов 2016 года установлен метод ПКУ с уровнем убыточности, который соответствует средним коэффициентам убыточности за 2013-2015 годы.	Не изменен
Имущество	<b>Параметры нетто-оценки:</b> Метод оценки – БФ по событиям отчетного периода и ЦЛ для остальных периодов. Расчет произведен на базе нетто-треугольников понесенных нетто-убытков. Коэффициент развития для 1, 2 и 3 кварталов развития определялся как среднее за все периоды. Остальные коэффициенты установлены, равными 1, так как развития понесенных убытков фактически отсутствует (коэффициенты меньше или близки к 1). Убыточность для БФ на уровне среднего значения за период с 2013 по 2015 годы. <b>Параметры брутто-оценки:</b> Метод оценки – БФ по событиям отчетного периода и ЦЛ для остальных периодов. Расчет произведен на базе брутто-треугольников понесенных убытков. Коэффициент развития для 1, 2 и 3 кварталов развития определялся как среднее за все периоды. Остальные коэффициенты установлены, равными 1, так как развития понесенных убытков фактически отсутствует (коэффициенты меньше или близки к 1). Убыточность для БФ на уровне среднего значения за период с 2013 по 2015 годы.	Изменен с ЦЛ на БФ частично

Резервная группа	Описание метода	Отметка об изменении метода
КАСКО	Метод БФ по событиям отчетного периода и ЦЛ для остальных периодов. Коэффициенты развития от 1 квартала до 2 и от 2 до 3 установлены на уровне среднего значения за последний год, учитывая динамику изменения данного коэффициента. Прочие коэффициенты развития рассчитаны как средние за все периоды. Убыточность для БФ определена как средняя за период с 2013 по 2015 годы.	Изменен с ЦЛ на БФ частично
НС	Метод БФ по событиям отчетного периода и ЦЛ для остальных периодов без модификации параметров для всех периодов. Убыточность для БФ определена как среднее за период с 2013 по 2015 годы.	Изменен с ЦЛ на БФ частично
ОСГООП	Метод БФ. Коэффициенты развития установлены на уровне среднего значения за все периоды. Убыточность на уровне средней убыточности за период с 2013 по 2015 годы.	Изменен с ЦЛ на БФ
Ответственность	Метод оценки: БФ по событиям отчетного периода и ЦЛ для остальных периодов на базе треугольника понесенных убытков. Коэффициенты с 1 по 4 определены как средние за последние 12 кварталов, остальные приняты равными 1, т.к. значения коэффициентов меньше или больше 1 в зависимости от анализируемого числа периодов. Убыточность на уровне среднего значения за предыдущий отчетный период.	Изменен с ЦЛ на БФ частично
Прочее	Метод БФ на базе брутто-треугольников оплаченных убытков. Первые два коэффициента развития установлены как средние за последние 2 года. Остальные коэффициенты развития определены как средние за все периоды. Убыточности на уровне среднего значения за последние 4 квартала событий, предшествующих 4 кварталу 2016 года.	Не изменен
Фин риски	Метод БФ по событиям отчетного периода и ЦЛ для остальных периодов. Коэффициенты развития с 1 по 4 квартал развития установлены как средние за последний год. Остальные коэффициенты развития определены как средние за все периоды. Убыточности на уровне среднего значения за последние 4 квартала событий, предшествующих 4 кварталу 2016 года.	Изменен с ЦЛ на БФ частично

### Резервная группа ОСАГО

В страховании ОСАГО за последние 2014-2016 годы произошли существенные изменения в страховом покрытии и урегулировании, которые оказывают на результаты актуарного оценивания резерва убытков:

- Повышение лимита выплат до 400 тыс. рублей;
- Введение безальтернативного ПВУ;
- Изменение страхового покрытия и порядка урегулирования в части ответственности по риску жизни и здоровья в 2015 году;
- С начала 2016 года компании не производят компенсацию нулевых требований по взаиморасчетам по ПВУ (с 2017 года нулевые требования больше не учитываются на счете страховых выплат);
- В 2016 году ввод системы продаж через единого агента для «токсичных регионах» и продажа полисов е-ОСАГО через сайты страховых компаний;

Принимая во внимание данные события, наилучшая оценка определялась путем отдельного рассмотрения потоков выплат по ПВУ и стандартный способ урегулирования страховых события (без учета ПВУ), оценка страховых обязательств по единому агенту и по рискам жизни и здоровья.

### **Оценка влияния изменения ПБУ и классического урегулирования имущественных убытков**

Внедрение безальтернативного ПБУ и изменение схемы взаиморасчетов без компенсации нулевых требований с 01.01.2016 развитие выплат по ответственному ПБУ имело значительные колебания в течение последних кварталов 2016 года. Кроме того, страховые компании вели различную политику урегулирования страховых событий и выставления требований в клиринг РСА. Для снижения неопределенности были предприняты следующие действия:

- 1) требования за 1 квартал 2017 года учтены по факту, что позволило снизить неопределенность первых факторов развития убытков;
- 2) из треугольников развития исключены нулевые требования и проведен отдельный анализ потоков выплат и полученных фиксированных возмещений по прямому ПБУ с целью выявления возможных дополнительных резервов из-за системных отличий потоков по прямому ПБУ. Оценка данного резерва передана в Компанию для целей дальнейшего отражения данного резерва в отчетности МСФО;

Для наилучшей оценки резерва убытков использовался метод цепной лестницы. Первый фактов развития оценивался на основе данных журналу выплат за 1 квартал 2017 года, что позволило повысить точность оценки. Возможные искажения данных 1 квартала 2017 года, которые не проходили процедуры аудита, могут исказить результат оценки.

Остальные коэффициенты развития определялись с использованием трендов первых коэффициентов и выбирались как средние значения за последние 4 квартала. Итоговые значения резерва убытков, которые были получены различными методами, оказались сопоставимыми.

Окончательная оценка резерва убытков: метод «Цепной лестницы» на базе отдельного анализа треугольников ПБУ и убытков в части ответственности по имуществу. Это позволило более точно учесть влияние выплат различной природы.

Эффект от суммы не списанного инкассо учитывался в треугольнике развития на последней диагонали пропорционально страховым выплатам, произведенным Обществом за предыдущих три квартала отчетного периода по соответствующей учетной группе.

### **Оценка обязательств по жизни и здоровью**

Рискам по жизни и здоровью соответствует высокая степень неопределенности будущего развития данных выплат. В связи с этим в 2016 году были проведены встречи и семинары с участием ответственных актуариев, представителей аудиторских компаний и Банка России. На встрече 7 декабря, проходившей в офисе компании PWC, был зафиксирован возможный метод оценки величины обязательств по жизни и здоровью, как произведение накопленной экспозиции по договорам заключенным с 1 апреля 2015 года на оценку величины ожидаемого убытка по жизни и здоровью в пересчете на один полис экспозиции. Протоколом к данной встрече были приведены мнения о разумных диапазонах оценки ожидаемых убытков по жизни и здоровью в пересчете на один полис экспозиции. При проведении актуарного оценивания для определения оценки резервов убытков ОСАГО по риску жизни и здоровья был использован описанный выше подход: рассчитано произведение накопленной экспозиции на оценку величины ожидаемых выплат по жизни и здоровью в пересчете на один полис, которая была выбрана актуарием из диапазонов, утвержденных на встрече 7 декабря.

### **Оценка обязательств по единому агенту**

По данным Общества на 31.12.2016 через систему единый агент были заключены договоры с общей премией 34 048 тыс. рублей

Принимая во внимание не высокий объем статистических данных по анализируемому сегменту и имеющийся высокий уровень антиселекции при попадании клиентов в систему единый агент РСА, актуарием была построена оценка резервов убытков, исходя из метода простой убыточности (ПКУ) с убыточностью 260%, которая была получена с использованием доступных данных по показателям в токсичных регионах и применением коэффициента антиселекции.

**Метод определения расходов на урегулирование убытков (РУУ)**

В расчете резерва РУУ учитывались прямые расходы, которые однозначно можно отнести к урегулируемому убытку, и косвенные расходы, которые невозможно отнести в явной оценке к урегулируемым убыткам (например, заработная плата специалистов по урегулированию убытков).

Величина РУУ оценивалась по следующей формуле:

$$\text{РУУ} = (\text{РПНУ} + \text{РЗУ}) * \%_{\text{РУУ}}.$$

Резерв РУУ оценивался для каждой резервной группы. В состав резерва включались прямые расходы Общества по урегулированию убытков, полученные из Формы №8 Общества за 2016 год, косвенные расходы определялись пропорционально сумме выплат за 2016 год. По резервным группам КАСКО и ОСАГО дополнительно учтены расходы по судебным искам.

В качестве коэффициента РУУ ( $\%_{\text{РУУ}}$ ) было принято отношение фактических расходов на урегулирование убытков к величине урегулированных убытков в отчетном периоде.

**Метод определения резерва неистекшего риска (РНР)**

Оценка РНР производится на основе данных об ожидаемой убыточности, ожидаемого уровня затрат на сопровождение договоров страхования, суммы отложенных аквизиционных расходов, ожидаемого уровня суброгационного дохода.

В случае если суммы РНП и ожидаемых доходов недостаточны для покрытия ожидаемых убытков и расходов, то формируется РНР на суммы выявленного дефицита. Анализ необходимости в формировании РНР производится для каждой резервной группы и в целом по портфелю договоров Общества.

Для выполнения этого теста использована наилучшая оценка будущих денежных потоков по договорам страхования, расходов на урегулирование, общехозяйственных и административных расходов, вытекающих из тестируемых договоров страхования (в оценке нетто-параметров за минусом перестрахования).

В случае если тест показал неадекватность стоимости страховых обязательств, то такой дефицит признается в полном объеме в составе прибыли или убытка в качестве резерва неистекшего риска (РНР): РНР формируется в случае, когда величины РНП по состоянию на дату оценивания может быть недостаточно для покрытия будущих выплат и издержек, которые, вероятно, возникнут в течение неистекшего срока действия договоров страхования.

РНР определяется по следующей формуле:

$$\text{РНР} = \text{макс} (0; -(\text{РНП} - \text{У} - \text{Р} - \text{ОАР})),$$

где

- РНП - резерв незаработанной премии;
- У - ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование;
- Р - ожидаемые будущие неаквизиционные расходы;
- ОАР - отложенные аквизиционные расходы.

Показатель «У» рассчитывается как произведение коэффициента убыточности (с учетом расходов на урегулирование) на сумму РНП.

Показатель «Р» рассчитывается как произведение коэффициента неаквизиционных расходов на сумму РНП.

Коэффициент неаквизиционных расходов определен исходя из расчета фактического отношения административных затрат Общества к заработанной страховой премии-нетто за последние 3 года.

Коэффициенты убыточности приняты по данным об убыточности по каждой резервной группе за последний отчетный период с учетом расчета резерва убытков, рассчитанного актуарием.

#### **4.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.**

Для диверсификации рисков и снижения вероятности наступления крупных катастрофических убытков, а также снижения вероятности кумуляции рисков Общество производит размещение рисков в перестрахование в соответствии со следующими действующими программами:

- облигаторной программой по автотранспорту (непропорциональный, эксцедент убытка). Лидирующий перестраховщик ООО СПК «Юнити Ре», рейтинг А.М. Best Europe «В+»;
- облигаторной программой по перестрахованию рисков НС (непропорциональный, эксцедент убытка). Лидер KILN 510 (80%), PICC (20%);
- облигаторной программой по перестрахованию имущества и СМР (непропорциональный, эксцедент убытка). Лидер SCOR (50%);
- облигаторной программой по перестрахованию грузов (непропорциональный, эксцедент убытка). Лидер SCOR (50%);.

Доля участия перестраховщиков в страховых резервах рассчитывается одновременно с расчетом страховых резервов по каждой резервной группе в соответствии с условиями договоров исходящего перестрахования.

#### **Расчет доли перестраховщиков в РНП**

РНП по договорам, переданным в перестрахование на пропорциональной основе, определяется пропорционально ответственности перестраховщика по соответствующему договору перестрахования (метод «pro rata temporis»).

РНП по договорам, переданным в перестрахование на непропорциональной основе, определяется исходя из условий договора непропорционального перестрахования методом «pro rata temporis».

#### **Расчет доли перестраховщиков в РЗУ**

Доля перестраховщиков в РЗУ рассчитывается по каждому отдельному убытку в зависимости от условий договоров, переданных в перестрахование.

#### **Расчет доли перестраховщиков в РПНУ**

Доля перестраховщиков в РПНУ определялась, как разность брутто-РПНУ и нетто-РПНУ для резервной группы **Имущество**. При этом брутто- и нетто-РПНУ рассчитываются методами, перечисленными выше. Доля перестраховщиков в РПНУ по Имуществу отсутствует в виду того, что расчетное значение нетто-Резерва убытков выше, чем брутто-Резерв убытков. Отрицательный РПНУ не формируется.

По остальным учетным группам доля перестраховщиков в РПНУ не формировалась.

#### **Расчет доли перестраховщиков в РУУ**

Участие перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков не предусмотрена условиями договоров перестрахования, поэтому доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков отсутствует.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам производилась по резервной группе КАСКО. На основе предоставленных Обществом журналов учета доходов по суброгации и регрессам был построен кумулятивный треугольник развития в зависимости от года наступления страхового случая, по которому Общество имеет право предъявить суброгационные и регрессные требования с развитием по году получения дохода по суброгации и регрессам. В качестве экспозиции риску принята величина ожидаемых конечных произошедших убытков по соответствующему сегменту. Резерв рассчитан методом «Борнхуттера-Фергюсона» для событий отчетного периода, по остальным кварталам развития до 2016 года методом «Цепной лестницы». Убыточность определена как среднее значение за период с 2012 по 2015 годы. Первые девять коэффициентов развития установлены на уровне среднего за последний год, остальные – за все периоды.

Метод оценивания будущих поступлений по суброгации и регрессам изменился на отчетную дату, т.к. Общество предоставило статистику поступления фактического дохода по суброгации в журнальной форме, содержащим необходимые параметры.

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

Отложенные аквизиционные расходы капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия договоров страхования, представляет собой комиссионное вознаграждение за заключение договоров страхования и отчисления от страховых премий, предусмотренные законодательством. Данный вид затрат непосредственно напрямую можно отнести к соответствующим договорам страхования.

Отложенные аквизиционные расходы определены по каждому договору страхования как произведение процента неистекшего риска к величине соответствующих аквизиционных расходов.

Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах (доля в ОАР) определяется аналогично.



## 5. Результаты актуарного оценивания

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

**Таблица 3**  
(тыс. рублей)

### Результаты расчета РНП и доли перестраховщика в РНП

Резервная группа	на 31 декабря 2016 года			Изменение за период		
	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто
ВЗР	1 336	-	1 336	141	-	141
ДМС	66 970	-	66 970	(2 146)	-	(2 146)
ДСАГО	10 829	-	10 829	1 010	-	1 010
Имущество	250 150	(71 854)	178 296	54 300	7 698	61 998
КАСКО	197 285	(1 106)	196 179	(24 444)	37	(24 407)
НС	764 701	(18 394)	746 307	(261 290)	68 677	(192 613)
ОСАГО	454 037	-	454 037	120 657	-	120 657
ОСГООП	2 193	(231)	1 962	(1 548)	142	(1 406)
Ответственность	92 222	(7 766)	84 456	59 490	(3 135)	56 355
Прочее	9 145	(1 976)	7 169	(3 181)	5 061	1 880
Фин риски	160 882	(37)	160 845	(50 718)	374	(50 344)
<b>ИТОГО:</b>	<b>2 009 750</b>	<b>(101 364)</b>	<b>1 908 386</b>	<b>(107 729)</b>	<b>78 854</b>	<b>(28 875)</b>

Методы расчета РНП приведены в разделе 4.5 Актуарного заключения.

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

Существенное уменьшение РНП по НС и Фин риски объясняется сокращением бизнеса. Кроме того в отчетном периоде изменилась структура портфеля: договоры заключаются с более коротким сроком действия.

Увеличения доли ОСАГО, Имущества и Ответственности в страховом портфеле Общества привело к росту РНП по соответствующим резервным группам.

Таблица 4  
(тыс. рублей)

## Результаты расчета резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков

Резервная группа	Брутто - на 31 декабря 2016 года				Доля - на 31 декабря 2016 года				Итого резерв убытков-нетто
	РПНУ	РЗУ	РУУ	Резерв убытков	Доля в РПНУ	Доля в РЗУ	Доля в РУУ	Доля в резерве убытков	
ВЗР	1 168	487	54	1 709	-	-	-	-	1 709
ДМС	13 421	4 434	588	18 443	-	-	-	-	18 443
ДСАГО	4 405	6 376	355	11 136	-	-	-	-	11 136
Имущество	19 043	50 171	3 627	72 841	-	(7 962)	-	(7 962)	64 879
КАСКО	38 321	67 741	9 478	115 540	-	-	-	-	115 540
НС	91 684	27 877	3 934	123 495	-	(567)	-	(567)	122 928
ОСАГО	150 929	125 274	20 067	296 270	-	-	-	-	296 270
ОСГООП	22	12	1	35	-	(1)	-	(1)	34
Ответственность	2 646	1 370	132	4 148	-	-	-	-	4 148
Прочее	314	43	12	369	-	-	-	-	369
Фин риски	2 835	405	107	3 347	-	-	-	-	3 347
<b>ИТОГО</b>	<b>324 788</b>	<b>284 190</b>	<b>38 355</b>	<b>647 333</b>	<b>-</b>	<b>(8 530)</b>	<b>-</b>	<b>(8 530)</b>	<b>638 803</b>

Резерв убытков был рассчитан как сумма трех резервов: РЗУ, РПНУ, РУУ.

Методы расчета РЗУ, РПНУ и РУУ приведены в разделе 4.5 Актуарного заключения. Методы расчета доли перестраховщиков в РПНУ и РЗУ приведены в разделе 4.6 Актуарного заключения.

**Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.**

Увеличение резерва убытков связано с ростом бизнеса.

Таблица 5  
(тыс. рублей)

## Изменение резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков за период

Резервная группа	Изменение резерва убытков за отчетный период				Изменение доли в резерве убытков за отчетный период				Изменение резерва убытков-нетто
	РПНУ	РЗУ	РУУ	Резерв убытков	Доля в РПНУ	Доля в РЗУ	Доля в РУУ	Доля в резерве убытков	
ВЗР	(663)	36	(37)	(664)	-	-	-	-	(664)
ДМС	(4 640)	2 653	(208)	(2 195)	-	-	-	-	(2 195)
ДСАГО	(14 947)	1 089	(633)	(14 491)	-	-	-	-	(14 491)
Имущество	(2 060)	18 324	162	16 426	7 271	(6 493)	-	778	15 648
КАСКО	13 574	(14 817)	(205)	(1 448)	405	1 846	-	2 251	(3 699)
НС	72 627	(30 719)	821	42 729	681	1 947	-	2 628	40 101
ОСАГО	29 875	76 892	4 767	111 534	-	-	-	-	111 534
ОСГООП	(28)	5	(1)	(24)	-	-	-	-	(24)
Ответственность	272	(970)	(57)	(755)	-	-	-	-	(755)
Прочее	(457)	43	(19)	(433)	-	-	-	-	(433)
Фин риски	(7 964)	(872)	(377)	(9 213)	-	-	-	-	(9 213)
<b>ИТОГО</b>	<b>85 589</b>	<b>51 664</b>	<b>4 213</b>	<b>141 466</b>	<b>8 357</b>	<b>(2 700)</b>	-	<b>5 657</b>	<b>135 809</b>

Таблица 6  
(тыс. рублей)

## Результаты расчета резерва неистекшего риска

Резервная группа	Резерв неистекшего риска		Изменение
	На 31.12.2016	На 31.12.2015	
<b>ИТОГО в целом по портфелю</b>	-	14 951	(14 951)

Результаты проверки адекватности страховых оценок содержатся в следующем разделе актуарного заключения в таблице 6.

**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**

Результаты проверки РНП-нетто на достаточность отдельно по направлениям деятельности Общества приведены в таблице 7:

**Таблица 7**  
(тыс. рублей)

<b>Резервная группа</b>	<b>Резерв незаработанной премии (нетто)</b>	<b>Отложенные аквизиционные расходы (нетто)</b>	<b>Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование</b>	<b>Ожидаемые неаквизиционные расходы</b>	<b>Резерв неистекшего риска</b>
ВЗР	1 336	262	178	67	-
ДМС	66 970	14 550	35 486	3 345	-
ДСАГО	10 829	2 324	6 045	541	-
Имущество	178 296	79 751	45 595	8 905	-
КАСКО	196 179	32 778	113 043	9 799	-
НС	746 307	493 385	80 587	37 276	-
ОСАГО	454 037	39 711	384 268	22 678	-
ОСГООП	1 962	122	7	98	-
Ответственность	84 456	43 281	3 540	4 218	-
Прочее	7 169	1 080	256	358	-
Фин риски	160 845	110 466	2 128	8 034	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>1 908 386</b>	<b>817 710</b>	<b>671 133</b>	<b>95 318</b>	<b>-</b>

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП в разрезе резервных групп дефицита РНП не выявлено.

Общество формирует РНП в отчетности в случае его наличия по всему портфелю в целом. .

**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 резервов убытков (Run-off анализ) осуществляется на основе оценки сформированных ранее резервов убытков и осуществленных в течение следующих периодов выплат.

Для целей представления результатов Run-off анализа использовалась оценка резерва убытков на предыдущие отчетные даты. В ходе подготовки Актуарного заключения был произведен анализ адекватности предыдущих оценок резерва убытков на 31.12.2014 и на 31.12.2015. Результаты анализа приведены ниже:

## Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков

## В целом по страховому портфелю:

На 31 декабря	2014	2015	2016
Резерв убытков-брутто (без РУУ)	280 000	471 725	608 978
<b>Выплаты (нарастающим итогом)</b>			
через 1 год	206 666	267 713	
через 2 года	241 204		
<b>Переоценка резерва убытков</b>			
через 1 год	83 436	115 861	
через 2 года	30 561		
<b>Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом</b>	8 235	88 151	
<b>в % к предыдущей оценке</b>	2,9%	18,7%	

## ВЗР:

На 31 декабря	2014	2015	2016
Резерв убытков-брутто (без РУУ)	2 218	2 282	1 655
<b>Выплаты (нарастающим итогом)</b>			
через 1 год	1 011	865	
через 2 года	1 022		
<b>Переоценка резерва убытков</b>			
через 1 год	348	297	
через 2 года	85		
<b>Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом</b>	1 111	1 120	
<b>в % к предыдущей оценке</b>	50,1%	49,1%	

## ДМС:

На 31 декабря	2014	2015	2016
Резерв убытков-брутто (без РУУ)	7 184	19 842	17 855
<b>Выплаты (нарастающим итогом)</b>			
через 1 год	6 194	11 747	
через 2 года	6 684		
<b>Переоценка резерва убытков</b>			
через 1 год	78	137	
через 2 года	34		
<b>Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом</b>	466	7 958	
<b>в % к предыдущей оценке</b>	6,5%	40,1%	

## Личное:

**ДСАГО:**

На 31 декабря	2014	2015	2016
<b>Резерв убытков-брутто (без РУУ)</b>	12 212	24 639	10 781
<b>Выплаты (нарастающим итогом)</b>			
через 1 год	5 989	5 237	
через 2 года	7 253		
<b>Переоценка резерва убытков</b>			
через 1 год	2 284	4 289	
через 2 года	1 622		
<b>Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом</b>	3 337	15 113	
<b>в % к предыдущей оценке</b>	27,3%	61,3%	

**Имущество:**

На 31 декабря	2014	2015	2016
<b>Резерв убытков-брутто (без РУУ)</b>	18 941	52 950	69 214
<b>Выплаты (нарастающим итогом)</b>			
через 1 год	13 794	29 395	
через 2 года	13 902		
<b>Переоценка резерва убытков</b>			
через 1 год	7 865	18 508	
через 2 года	1 622		
<b>Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом</b>	3 417	5 047	
<b>в % к предыдущей оценке</b>	18,0%	9,5%	

**КАСКО:**

На 31 декабря	2014	2015	2016
<b>Резерв убытков-брутто (без РУУ)</b>	74 338	107 305	106 062
<b>Выплаты (нарастающим итогом)</b>			
через 1 год	58 635	83 536	
через 2 года	64 181		
<b>Переоценка резерва убытков</b>			
через 1 год	12 341	17 181	
через 2 года	4 733		
<b>Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом</b>	5 424	6 588	
<b>в % к предыдущей оценке</b>	7,3%	6,1%	

**НС:**

На 31 декабря	2014	2015	2016
Резерв убытков-брутто (без РУУ)	59 162	77 653	119 561
<b>Выплаты (нарастающим итогом)</b>			
через 1 год	28 423	35 862	
через 2 года	45 472		
<b>Переоценка резерва убытков</b>			
через 1 год	39 064	20 936	
через 2 года	9 805		
<b>Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом</b>	<b>3 885</b>	<b>20 855</b>	
<b>в % к предыдущей оценке</b>	<b>6,6%</b>	<b>26,9%</b>	

**ОСАГО:**

На 31 декабря	2014	2015	2016
Резерв убытков-брутто (без РУУ)	98 698	169 436	276 203
<b>Выплаты (нарастающим итогом)</b>			
через 1 год	85 820	93 913	
через 2 года	92 388		
<b>Переоценка резерва убытков</b>			
через 1 год	18 938	51 579	
через 2 года	11 968		
<b>Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом</b>	<b>(5 658)</b>	<b>23 944</b>	
<b>в % к предыдущей оценке</b>	<b>-5,7%</b>	<b>14,1%</b>	

**ОСГООП:**

На 31 декабря	2014	2015	2016
Резерв убытков-брутто (без РУУ)	37	57	34
<b>Выплаты (нарастающим итогом)</b>			
через 1 год	11	18	
через 2 года	11		
<b>Переоценка резерва убытков</b>			
через 1 год	9	21	
через 2 года	9		
<b>Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом</b>	<b>17</b>	<b>18</b>	
<b>в % к предыдущей оценке</b>	<b>45,9%</b>	<b>31,6%</b>	

**Ответственность:**

На 31 декабря	2014	2015	2016
Резерв убытков-брутто (без РУУ)	4 825	4 714	4 016
Выплаты (нарастающим итогом)			
через 1 год	538	3 240	
через 2 года	2 557		
Переоценка резерва убытков			
через 1 год	1 799	686	
через 2 года	190		
<b>Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом</b>	<b>2 078</b>	<b>788</b>	
<b>в % к предыдущей оценке</b>	<b>43,1%</b>	<b>16,7%</b>	

**Прочее:**

На 31 декабря	2014	2015	2016
Резерв убытков-брутто (без РУУ)	795	771	357
Выплаты (нарастающим итогом)			
через 1 год	214	-	
через 2 года	214		
Переоценка резерва убытков			
через 1 год	-	64	
через 2 года	29		
<b>Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом</b>	<b>552</b>	<b>707</b>	
<b>в % к предыдущей оценке</b>	<b>69,4%</b>	<b>91,7%</b>	

**Фин риски:**

На 31 декабря	2014	2015	2016
Резерв убытков-брутто (без РУУ)	1 591	12 076	3 240
Выплаты (нарастающим итогом)			
через 1 год	6 036	3 899	
через 2 года	7 520		
Переоценка резерва убытков			
через 1 год	708	2 162	
через 2 года	465		
<b>Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом</b>	<b>(6 394)</b>	<b>6 015</b>	
<b>в % к предыдущей оценке</b>	<b>-401,9%</b>	<b>49,8%</b>	



В целом по Обществу наблюдается избыток резерва убытков, который составляет 2,9% на 31.12.2014 и 18,7% на 31.12.2015.

**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.**

Анализ чувствительности был выполнен для всех резервных групп Общества, при расчете резервов по которым использовались актуарные допущения.

При проведении анализа определялась чувствительность метода расчета резерва убытков к:

- Предположение 1: увеличение 1го коэффициента развития на 10% и 2го – на 5%;
- Предположение 2: увеличение ожидаемого коэффициента убыточности на 10%.

Полученные результаты сравнивались с базовой оценкой резерва убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату.

В Таблице 8а-8с представлены результаты анализа чувствительности (отражено изменение оценки резерва убытков при изменении выбранных актуарных допущений):

**Таблица 8а**  
(тыс. рублей)

**Анализ чувствительности резерва убытков**

<b>Линия</b>	<b>Базовый резерв убытков</b>	<b>Предположение 1</b>	<b>Предположение 2</b>
ВЗР	1 655	178	-
ДМС	17 855	4 110	1 433
ДСАГО	10 781	-	812
Имущество	69 214	6 335	1 904
КАСКО	106 062	6 683	8 663
НС	119 561	929	9 630
ОСАГО	276 203	30 752	6 219
ОСГООП	34	-	3
Ответственность	4 016	277	265
Прочее	357	10	36
Фин риски	3 240	11	108
	<b>608 978</b>	<b>49 285</b>	<b>29 073</b>

**Таблица 8b**  
(тыс. рублей)**Анализ чувствительности резерва неистекшего риска**

Резервная группа	Базовый РНР на 31.12.2016	Увеличение коэффициента убыточности на 10%	Увеличение коэффициента неаквизиционн ых расходов на 10%
<b>ИТОГО:</b>	-	-	-

**Таблица 8с**  
(тыс. рублей)**Анализ чувствительности резерва расходов на урегулирование убытков**

Резервная группа	Базовый РРУ на 31.12.2016	Увеличение коэффициента РРУ на 10%
<b>ИТОГО</b>	<b>38 355</b>	<b>3 833</b>

Кроме чувствительности к первому коэффициенту развития, также анализировалось влияние изменений второго коэффициента развития на 5%, результаты представлены в таблице 8a выше. Изменение по сравнению с анализом чувствительности на предыдущую отчетную дату, когда анализировалось влияние изменения только первого коэффициента развития, вызвано большим учетом влияния факторов неопределенности на результаты оценки резерва убытков.

Изменение методов оценки резерва убытков на отчетную дату, главным образом, связано с резервирование обязательств по ОСАГО, продажи которых осуществлялись через систему единого агента РСА, и отдельной оценки резерва по рискам жизни и здоровья.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам приведена в Таблице 9:

**Таблица 9**  
(тыс. рублей)**Результаты оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам**

Резервная группа	Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам	Доля перестраховщика в будущих поступлениях по суброгации и регрессам	Нетто- перестрахование
КАСКО	37 449	-	37 449
<b>ИТОГО</b>	<b>37 449</b>	<b>-</b>	<b>37 449</b>

По итогам 2016 года выявлен недостаток оценки будущих поступлений по суброгации на 31.12.2015, который в сумме составил 19 187 тыс. рублей или 67% по отношению к первоначальной оценке – 28 595 тыс. рублей, что было учтено в текущей оценке использованием более точного метода БФ на базе статистических данных, предоставленных Обществом.

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

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в Таблице 10:

**Таблица 10**  
(тыс. рублей)

#### Результаты расчета отложенных аквизиционных расходов

Резервная группа	на 31 декабря 2015 года		
	ОАР	Доля в ОАР	ОАР - нетто
ВЗР	262	-	262
ДМС	14 550	-	14 550
ДСАГО	2 324	-	2 324
Имущество	79 751	-	79 751
КАСКО	32 778	-	32 778
НС	493 385	-	493 385
ОСАГО	39 711	-	39 711
ОСГООП	122	-	122
Ответственность	43 281	-	43 281
Прочее	1 080	-	1 080
Фин риски	110 466	-	110 466
<b>ИТОГО:</b>	<b>817 710</b>	<b>-</b>	<b>817 710</b>

Доля перестраховщика в ОАР не сформирована по причине отсутствия у Общества прямых аквизиционных доходов, связанных с заключением договоров исходящего перестрахования.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года Общество не является членом страховой группы.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года Общество не является членом страховой группы.

## 6. Выводы и рекомендации

Использованные источники информации и методы оценки страховых резервов приведены в актуарном заключении в разделах 4.2 и далее.

Руководство Общества несет ответственность за достоверность и корректность предоставленных данных для целей актуарного оценивания, в т.ч. за систему внутреннего

контроля, необходимую для предотвращения существенных искажений вследствие мошенничества или ошибок.

Ниже представлены выводы и рекомендации ответственного актуария по итогам проведенного актуарного оценивания.

**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.**

Стоимость и структура активов принята в соответствии с проектом консолидированной финансовой отчетности Общества, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО за 2016 год и по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Ниже в таблице приведены сведения о стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств.

**Таблица 11**  
(тыс. рублей)

**Анализ срочности активов и обязательств**

	Менее 1 месяца	От 1 месяца до года	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>Финансовые активы</b>					-
Денежные средства и их эквиваленты	555 645	-	-	-	555 645
Займы выданные	2 143	213	-	-	2 356
Счета и депозиты в банках	270 352	424 750	25 000	-	720 102
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	53 445	-	-	53 445
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	224 832	-	-	224 832
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	27 112	569 786	56 661	-	653 559
Доля перестраховщиков в страховых резервах	21 703	79 667	8 523	-	109 893
Отложенные аквизиционные затраты	123 713	422 324	271 672	-	817 709
Инвестиционные активы, переоцениваемые через прибыли или убытки	-	-	-	314 711	314 711
Основные средства	-	-	-	5 318	5 318
Отложенные налоговые активы	-	-	-	36 716	36 716
Прочие активы	-	212 844	11 425	-	224 269
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 000 668</b>	<b>1 987 861</b>	<b>373 281</b>	<b>356 745</b>	<b>3 718 555</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	400 882	1 740 508	515 694	-	2 657 084

	Менее 1 месяца	От 1 месяца до года	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	256 650	29 026	-	285 676
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	1 927	-	-	1 927
Прочие обязательства	-	75 786	-	-	75 786
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>400 882</b>	<b>2 074 871</b>	<b>544 720</b>	<b>-</b>	<b>3 020 473</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>599 786</b>	<b>(87 010)</b>	<b>(171 439)</b>	<b>356 745</b>	<b>698 082</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>599 786</b>	<b>512 776</b>	<b>341 337</b>	<b>698 082</b>	

При реализации всех активов по балансовой стоимости и в договорные сроки, отраженные в вышеприведенной таблице, Общество не испытывает дефицита ликвидности.

Ответственный актуарий провел анализ структуры активов на основании данных финансовой отчетности Общества по МСФО за 2016 год и формы № 7 годовой бухгалтерской отчетности Общества (РСБУ) за 2016 год. Все наблюдения, описанные ниже, являются предположением, основанным исключительно на данных, содержащихся в регистрах Общества и бухгалтерской отчетности, а также на пояснениях, полученных от Общества.

В таблице 12 представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, депозитов, размещенных в банках по кредитному качеству, произведенный на основе данных формы №7:

**Таблица 12**  
(тыс. рублей)

**Структура денежных средств и банковских вкладов (депозитов)  
по кредитному качеству**

Доля в портфеле	Рейтинг	Рейтинговое агенство
20,05%	A++	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
10,40%	A+(III)	
3,10%	B	
0,13%	A(I)	
0,06%	A+(I)	
4,00%	B-	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)
3,66%	AA+(rus)	
0,03%	AAA(rus)	
28,61%	ruAA-	Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)
16,00%	ruBBB-	
12,05%	B	
1,60%	ruA+	
0,14%	ruAA+	
0,18%		без рейтинга

Наличие международного кредитного рейтинга свидетельствует о высоком качестве указанных активов, 76,7% анализируемых активов или 981,8 млн. рублей размещены в кредитных

организациях с рейтингом, превышающем нижнюю границу рейтинга в отношении российских объектов рейтинга согласно действующему указанию Банка России. Существенная концентрация данных активов в одном банке отсутствует. Максимальная доля одного банка в данных активах составляет 16%. Денежные средства и депозиты для целей анализа учитываются в полном объеме.

**В составе финансовых активов по справедливой стоимости** отражены высоколиквидные акции коммерческого банка и нефинансовой организации, торгующиеся на ММВБ. Оценка проведена по справедливой стоимости. Активы для целей анализа берутся в полном объеме.

**В составе финансовых активов для продажи** отражены акции коммерческих банков (62% от суммы строки), не котирующиеся на рынке, акции нефинансовых компаний (22% от суммы строки), и приобретенный процентный вексель со сроком погашения менее 1 года (16% от суммы строки). Актуарию были предоставлены отчетности банков и компаний и расчет тестирования на обесценение данных активов. Все активы отражены по справедливой стоимости. Для целей анализа активов актуарием в дальнейшем по данной строке учитываются в полном объеме акции банков и нефинансовых компаний, вексель юридического лица принимается в анализ с коэффициентом 70% по причине неясности кредитного статуса данного контрагента.

**Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования.** В составе данной задолженности отражена дебиторская задолженность страхователей и агентов по премии в размере 50% от суммы строки. Данная задолженность составляет порядка 10% как от величины брутто премий за 2016 год и 16% от величины РНП-брутто на конец периода. Задолженность связана с рассрочкой платежей по договорам страхования. В отчетности данная задолженность отражена за вычетом резерва под обесценение (3% от суммы). Для целей дальнейшего анализа дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования учитывается в полном объеме. В составе прочей дебиторской задолженности по страхованию отражена сомнительная задолженность, по которой в аудиторском заключении по МСФО имеется оговорка. Сумма сомнительной задолженности в размере 28% от строки баланса не принимается в расчет. Прочая задолженность (22% от строки) связана с ДЗ по ПВУ, ДЗ по суброгациям, оцененным в настоящем заключении и ДЗ перестрахователей/ перестраховщиков. Для целей дальнейшего анализа актуарий учитывает всю задолженность по данной строке баланса за исключением сомнительной задолженности.

**Прочие активы** состоят из прочей дебиторской задолженности за вычетом резерва под обесценение (71%), предоплат (26%) и прочих расчетов с бюджетом. Для целей дальнейшего анализа актуарием данные активы принимаются в структуру с дополнительным коэффициентом 70%, применяемым к балансовой стоимости данных активов.

**Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии** проанализирована по кредитному качеству и принимается для целей анализа в полном объеме, так же как и прочие страховые активы.

**Инвестиционные активы, переоцениваемые через прибыли или убытки,** представлены инвестиционным имуществом (земля и здания), отраженным по справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2016. Актуарию были представлены отчеты оценщика по существенным объектам недвижимости. Также отмечается, что 65% стоимости имущества отражены в покрытие страховых резервов, прочая доля отражена в покрытие собственных средств страховщика в рамках нормативного размера. Для целей анализа инвестиционное имущество берется в размере 80% от балансовой стоимости (коэффициент дисконта установлен, исходя из ожиданий необходимости быстрой реализации объектов недвижимости при возможной нехватке ликвидных активов для целей выполнения сформированных страховых и прочих обязательств Общества).

Отложенные налоговые активы, займы выданные и основные средства не принимались в структуру активов для дальнейшего анализа.

В таблице 13 приведена обновленная структура ликвидности активов и обязательств после проведенного анализа:

**Таблица 13**  
**(тыс. рублей)**

	Менее 1 месяца	от 1 месяца до года	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Итого
<b>Итого финансовых и страховых активов</b>	<b>998 525</b>	<b>1 734 345</b>	<b>369 854</b>	<b>220 298</b>	<b>3 323 021</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	400 882	1 740 508	515 694	-	2 657 084
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	-	256 650	29 026	-	285 676
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	1 927	-	-	1 927
Прочие обязательства	-	75 786	-	-	75 786
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>400 882</b>	<b>2 074 871</b>	<b>544 720</b>	<b>-</b>	<b>3 020 473</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>597 643</b>	<b>(340 526)</b>	<b>(174 867)</b>	<b>220 298</b>	<b>302 548</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>597 643</b>	<b>257 117</b>	<b>82 250</b>	<b>302 548</b>	

С учетом проведенных актуарием корректировок у компании нет разрыва ликвидности на всем протяжении сроков исполнения обязательств. Совокупный запас ликвидности составляет 302 млн. рублей или 9% от величины итоговых активов. При этом совокупный запас ликвидности до корректировок актуария составляет 18%.

На основании проведенного анализа Актуарий может сделать вывод о достаточности активов Общества для выполнения принятых страховых и прочих обязательств.

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

В целом по страховому портфелю Общества величины РНП и РНР, сформированного на 31 декабря 2016 года, достаточно для покрытия будущих возможных убытков и расходов на сопровождение портфеля действующих договоров страхования. Также актуарием сделаны выводы об адекватности полученных оценок страховых резервов – нетто.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года Общество не является членом страховой группы.

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

Компания занимается страхованием ОСАГО, по которому в последние 2 года произошли существенные изменения страхового покрытия, процессов урегулирования и страховых тарифов. В частности, было существенно расширено страховое покрытие по рискам жизни и здоровья. На момент составления актуарного заключения на статистику убытков компании пока не заметно существенного изменения убытков по жизни и здоровью, но учитывая долгий процесс возможного лечения после ДТП и большой период исковой давности, возможен резкий рост убыточности и оценки резервов в связи с всплеском выплат по жизни и здоровью. Кроме того, значительное влияние на оценку может оказать развитие деятельности автоюристов и

расширение схем получения дополнительных выплат, штрафов и компенсации судебных расходов от страховых компаний.

Существенное влияние на полученные результаты актуарного оценивания может оказать негативное развитие текущей экономической ситуации в РФ по средствам следующих факторов:

- Резкое изменение курса иностранной валюты. Значительная доля автозапчастей, которые используются при ремонте автомобилей производится за рубежом и ввозится на территорию РФ автодилерами. Резкое снижение курса рубля оказывает прямое влияние на величину стоимости запчастей и влияет на размер средней выплаты по КАСКО и ОСАГО.
- Повышение степени риска по крупным объектам в связи с развитием кризисных явлений в экономике: последствий экономии на оборудовании, обеспечивающем безопасность, сокращении обслуживающего персонала и т.д. Данные события в большей степени могут оказать влияние на величину оценки на собственном удержании.
- Наличие крупных катастрофических убытков в 2016 году о факте наступления которых не было известно на момент оценки РЗУ на 31.12.2016.
- Рост мошенничества в связи со снижением уровня доходов населения на фоне снижения курса рубля и доступности кредитования.

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

Доработать информационную систему по учету страховых операций для получения сопоставимых данных о величине комиссионного вознаграждения в журнале учета договоров страхования, выделения дополнительных соглашений.

Рекомендуется формировать журналы учета от реализации годных остатков и журналы учета расходов на урегулирование убытков.

Рекомендуется проводить ежеквартальный актуарный анализ убыточности различных сегментов по страхованию ОСАГО с целью корректировки политики продаж и формированию сбалансированного страхового портфеля.

Усиление мер по борьбе с мошенничеством в части урегулирования убытков по ОСАГО.

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

*Рекомендуется провести анализ структуры активов Общества по срокам погашения и рассмотреть возможность увеличить долю высоколиквидных активов в портфеле Общества.*

Рекомендация выполнена.

*Рекомендуется начать формировать журналы учета поступления доходов от суброгации и регрессов, а также реализации годных остатков и журналы учета расходов на урегулирование убытков.*

Общество не выполнило рекомендацию в части формирования журналов учета от реализации годных остатков и журналов учета расходов на урегулирование убытков. В части журналов доходов по суброгации рекомендация выполнена.

*Доработать информационную систему по учету страховых операций для обеспечения получения корректных данных о величине комиссионного вознаграждения в журнале учета договоров страхования.*

Общество не выполнило рекомендацию.

*Проведение анализа достаточности сформированного РНП показало, что по действующим договорам страхования финансовых рисков и договорам страхования ДСАГО резерва незаработанной премии-нетто недостаточно для покрытия будущих расходов и будущих*



убытков. Рекомендуется провести детальный анализ по данным линиям бизнеса с целью снижения комбинированного коэффициента убыточности.

По результатам актуарного оценивания недостатка РНП по резервным группам Фин риски и ДСАГО не выявлено, комбинированный коэффициент оказался ниже 100%. Рекомендация выполнена

*Производить размещение денежных средств и депозитных вкладов с учетом диверсификации кредитного риска.*

Проанализировав информацию о денежных средствах по банковским счетам и депозитных вкладах, размещенных в банках, ответственный актуарий может сделать вывод о должной степени диверсификации по состоянию на отчетную дату. Рекомендацию в части размещения денежных средств и депозитных вкладов с учетом диверсификации кредитного риска ответственный актуарий считает выполненной.

*Актуарий рекомендует пересмотреть структуру активов Общества в сторону увеличения в портфеле общей доли ликвидных активов с высоким кредитным рейтингом.*

Рекомендация выполнена.