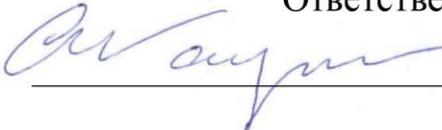


Ответственный актуарий  
 А.А. Кадников

«26» апреля 2016 г.

**Актуарное заключение**  
**по итогам актуарного оценивания деятельности**  
**Общества с ограниченной ответственностью**  
**Страховая компания «Гелиос»**  
**за 2015 год**

**Заказчик:**  
Общество с ограниченной ответственностью  
Страховая компания «Гелиос»

## Содержание

<b>1.</b>	<b>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.</b>	<b>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.</b>	<b>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.....	5
3.6.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи).....	5
<b>4.</b>	<b>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.....	6
4.4.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам.....	7
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.....	13
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.....	17
4.8.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....	18
<b>5.</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ</b> .....	<b>18</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 ....	18
5.2.	Результаты проверки адекватности страховых оценки 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 .....	20
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.....	21
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.....	23
5.5.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков .....	24
5.6.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.....	24
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. ....	25
5.8.	Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации. ....	25
<b>6.</b>	<b>ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ .....</b>	<b>25</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. ....	26
6.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств. ....	28
6.3.	Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа.....	28
6.4.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	28
6.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду. ....	28
6.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	29

## **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 2015 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2015 год и по состоянию на 31 декабря 2015 года.

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

Актуарное заключение за 2015 год составлено по состоянию на 26 апреля 2016 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» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н).

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 31.12.2015;
- Журналы учета договоров входящего перестрахования за период с 01.01.2011 по 31.12.2015;
- 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 31.12.2015;
- Проект финансовой отчетности Общества по МСФО за 2015 год;
- Квартальные оборотно-сальдовые ведомости по учету поступления доходов по суброгации за 2012-2015 годы;
- Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета договоров, журналы учета убытков за период с 01.01.2016 по 31.03.2016);
- Журнал судебных исков, поданных против Общества и неурегулированных по состоянию на 31.12.2015;
- Перестраховочная политика на 2015 год;
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2015 год;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за период с 01.01.2011 по 31.12.2015 (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 2015 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 2011-2015 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 2013-2015 годы
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), предоставленные по состоянию на отчетную дату, сверялись с бухгалтерской отчетностью Общества (форма №5, форма №8)

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 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. Актуарием принято решение аллоцировать расхождение по комиссионному вознаграждению в 2015 году на расчет величины отложенных аквизиционных расходов.

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 1**  
(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 ДМС, ВЗР, 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 20-25%.

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

**Таблица 2**

<b>Резервная группа</b>	<b>Наименование</b>	<b>Учетная группа РСБУ</b>
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), и выявил часть исков, величина РЗУ по которым в журнале ЗНУ Общества отражена в меньшей сумме, чем вероятная сумма расходов, оцененная юристами. Сумма расхождения составила 1 727 тыс. рублей.

Дополнительно в журнале судебных исков отражено судебное дело по входящему перестрахованию, оценочная величина расходов по иску составляет 5 576 тыс. рублей. Ввиду того, что данное событие не отражено в журнале РЗУ Общества, актуарий также учел данный убыток при расчете страховых резервов Общества.

При анализе событий после отчетной даты был выявлен крупный убыток, заявленный и урегулированный в 2016 году с датой страхового события – 2015 год. Полученные от Общества комментарии в отношении данного убытка позволили сделать вывод, что данный убыток является доплатой к основной сумме урегулированного убытка, который был урегулирован в ноябре 2015 года, дата страхового события по убытку – 2015 год. Сумма доплаты по убытку составила 13 892 тыс. рублей, сумма доля перестраховщика в выплате 7 962 тыс. рублей.

По всем описанным выше пунктам актуарием сформирован дополнительный резерв РЗУ и доля перестраховщика в РЗУ, который был прибавлен к окончательной оценке полученного резерва убытков.

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

Оценка РПНУ производилась следующими общеизвестными актуарными методами:

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

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 или год, в зависимости от характера выплат в первые периоды происшествия. 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.

По резервным группам **ВЗР, ДМС, КАСКО, НС, ОСАГО, ДСАГО** принято решение применять **квартальные** кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках ввиду относительного короткого срока урегулирования и большого количества убытков, имеющих для построения репрезентативной и адекватной модели оценки на квартальных данных.

По резервным группам **Имущество, ОСГООП, Ответственность, Фин риски** принято решение применять **годовые** кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных или понесенных убытках.

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 методами, по годовым данным методами ЦЛ и БФ 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 31.12.2015 (за исключением ОСАГО)**

Резервная группа	Описание метода
ВЗР	Метод ЦЛ на базе брутто-треугольников оплаченных убытков. Первый коэффициент развития рассчитан как средний за последний год, учитывая динамику изменения данного коэффициента. Прочие коэффициенты развития рассчитаны как средние за все периоды.
ДМС	Метод ЦЛ. Коэффициент развития от 1 квартала до 2 установлен на уровне среднего значения за последний год, учитывая динамику изменения данного коэффициента. Прочие коэффициенты развития рассчитаны как средние за все периоды. С учетом незначительного уровня урегулированных убытков в угловой ячейке по событиям 4 квартала 2015 года было принято решение установить оценку методом БФ с уровнем убыточности, соответствующим средней убыточности 2013-2014 годов в размере 70%
ДСАГО	Метод ЦЛ без модификации параметров для всех периодов до 1 квартала 2015 года включительно. Для 2,3,4 кварталов 2015 года установлен метод ПКУ с уровнем убыточности 105%, который соответствует убыточности 4-х предыдущих кварталов.
Имущество	<b>Параметры нетто-оценки:</b> Метод оценки – ЦЛ на базе нетто-треугольников понесенных убытков. Коэффициент развития от 1 до 2 года установлен как средний из коэффициентов 2013 и 2014. Коэффициент от 2 к 3 году установлен в размере 1, так как расчетные коэффициенты находятся на уровне между 0,6-0,99, при этом коэффициент 2014 года приближается к единице. Коэффициент от 3 к 4 году установлен на уровне последнего года. <b>Параметры брутто-оценки:</b> Метод оценки – ЦЛ на базе брутто-треугольников понесенных убытков. Коэффициент развития от 1 до 2 года установлен как средний из коэффициентов 2013 и 2014. Коэффициент от 2 к 3 году установлен в размере 1, так как расчетные коэффициенты находятся на уровне между 0,6-0,99, при этом коэффициент 2014 года приближается к единице. Коэффициент от 3 к 4 году установлен на уровне последнего года.
КАСКО	Метод ЦЛ. 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.
НС	Метод ЦЛ без модификации параметров для всех периодов до 1 квартала 2015 года включительно. Для 2,3,4 кварталов 2015 года установлен метод ПКУ с уровнем убыточности 10%, который соответствует уровню окончательной оценочной убыточности по событиям 2014 года.
ОСАГО	Описание приведено отдельно
ОСГООП	Метод ЦЛ. Коэффициенты развития установлены на уровне среднего значения за все периоды.
Ответственность	<b>Параметры нетто-оценки:</b> Метод оценки – ЦЛ на базе нетто-треугольников понесенных убытков. Коэффициент развития от 1 до 2 года установлен как средний за последние 3 года, коэффициент от 2 к 3 году установлен в размере среднего между коэффициентами 2012 и 2013 (коэффициент 2014 года не учитывается по причине экстремально низкого значения),

Резервная группа	Описание метода
	коэффициенты развития от 3 к 4 году и от 4 к 5 году установлены в размере 1, так как расчетные коэффициенты находятся на уровне между 0,4-0,92. <b>Параметры брутто-оценки:</b> Метод оценки – ЦЛ на базе нетто-треугольников понесенных убытков. Коэффициент развития от 1 до 2 года установлен как средний за последние 3 года, коэффициент от 2 к 3 году установлен в размере среднего между коэффициентами 2012 и 2013 (коэффициент 2014 года не учитывается по причине экстремально низкого значения), коэффициенты развития от 3 к 4 году и от 4 к 5 году установлены в размере 1, так как расчетные коэффициенты находятся на уровне между 0,4-0,92. Так как окончательная оценка по нетто треугольнику получилась выше оценки брутто, окончательная величина РПНУ установлена в размере нетто-оценки.
Прочее	Метод БФ на базе брутто-треугольников оплаченных убытков. Коэффициент развития от 1 до 2 года установлен как средний за последние 2 года. Прочие коэффициенты развития рассчитывались как средние за все периоды. Уровень убыточности установлен в размере средней убыточности последние 3 года – 6,4%.
Фин риски	Метод ЦЛ. Коэффициенты развития рассчитаны как средние за все периоды. С учетом незначительного уровня урегулированных убытков в угловой ячейке по событиям 4 квартала 2015 года было принято решение установить оценку методом БФ с уровнем убыточности, соответствующим средней убыточности 2014-2015 годов в размере 23%

### Резервная группа ОСАГО

По виду страхования ОСАГО за 2014-2015 годы произошли существенные изменения, а именно – ввод безальтернативного урегулирования ПВУ, повышение лимита возмещения по вреду имуществу со 120 до 400 тыс. рублей, а также рост страховых тарифов. Данные изменения привели к росту средней выплаты, ускоренному процессу урегулирования, а также существенному повышению уровня мошенничества в определенных регионах. В связи с данными изменениями был проведен анализ изменения основных показателей для оценки влияния изменений в законодательстве по ОСАГО на портфель Общества.

По результатам проведенного анализа актуарием построены квартальные треугольники с разделением на крупные и не крупные выплаты (граница 100 тыс. рублей), отделением первичных выплат и доплат, разделением по типу выплаты ПВУ/не ПВУ, а так же проведен анализ общего треугольника. Полученные результаты оценки сопоставимы между собой.

Актуарием принято решение в качестве окончательной модели оценки резерва убытков использовать метод Цепной лестницы по треугольнику облаченных убытков с разделением оценки по крупным и мелким выплатам (граница 100 тыс. рублей). Коэффициенты развития установлены как средние за последний год. Оценка резерва убытков по событиям 4 квартала 2015 года для крупных убытков получена методом БФ с уровнем убыточности 33%. Коэффициент развития от 1 к 2 кварталу по крупным выплатам установлен на уровне последнего квартала с учетом динамики снижения данного коэффициента.

### Определение конечной величины РПНУ

Величина РПНУ была рассчитана по каждой статистически значимой резервной группе как разница между конечной величиной резерва убытков и величиной РЗУ в разрезе кварталов наступления страхового события. В случае, если по какому-либо кварталу величина РЗУ была выше конечной величины оценки резерва убытков, в качестве резерва убытков принималась величина, равная РЗУ. Отрицательный РПНУ не формировался.

### 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 2015 год, косвенные расходы определялись пропорционально сумме выплат за 2015 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.

В результате произведенных расчетов коэффициент РУУ принят в размере 7,44%, при этом в зависимости от резервной группы коэффициент колеблется в диапазоне от 4 до 9%.

### 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 и инвестиционного доходов.

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.

### Прочая информация

*Актуарное оценивание проводилось при участии актуария Панчук Михаила Васильевича, рег. №96 в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация профессиональных актуариев. Михаил принимал активное участие в проведении процедур контроля качества данных, формировании актуарных оценок, обсуждении результатов актуарного оценивания с ответственным актуарием и выборе наилучшей актуарной оценки.*

#### 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 на факультативной и облигаторной основе.

Перестраховочные программы Общества, действовавшие в 2015 году:

#### **Страхование грузов**

Тип:	Пропорциональный, эксцедент страховых сумм
Страхователь:	ООО ТД «СанЛайт»
Период действия:	с 09.02.2015 по 01.07.2015г. (согласно расторжению от 10.08.2015)
Объём покрытия:	5 млн. руб. по одной перевозке.
Собственное удержание цедента:	3 000 000,00 руб.
Перестраховщик:	ООО «Рослес-Ре»

Тип:	Непропорциональный, эксцедент убытка
Виды страхования покрываемые договором:	договор покрывает все грузовые договора страхования - Грузы (независимо от способа их транспортировки, в том числе, перевозимые автомобильным, железнодорожным, воздушным, морским и речным транспортом)
Период действия:	Покрываются убытки, произошедшие в период с 1 июля 2015г. до 30 июня 2016г.
Объём покрытия:	- 100 млн. рублей. окончательного нетто убытка по каждому и любому убытку, по каждому и любому риску
Собственное удержание цедента:	- 3 млн. рублей окончательного нетто убытка по каждому и любому убытку, по каждому и любому риску
Территория покрытия:	Российская Федерация и/или страны бывшего СССР. (Вне территории Российской Федерации и/или стран бывшего СССР, покрываются перевозки при условии, что Страхователь является резидентом России или стран бывшего СССР.)
Применяемое право:	Законодательство Российской Федерации
Перестраховщики:	Лидер SCOR (France, рейтинг S&P: «А»)- 50%, Gic Re, (India, рейтинг A.M.Best: «А»)-30% Polish Re (Poland, рейтинг S&P: «BBB+»)-20%

### Имущество и СМР

Тип:	Непропорциональный, эксцедент убытка
Виды страхования покрываемые договором:	- Страхование имущества юридических лиц - страхование имущества граждан - перерыв в производстве в совокупности с имущественными рисками - строительно-монтажные работы - гражданская ответственность при проведении СМР - поломка машин и механизмов в совокупности с имущественными рисками
Период действия:	с 01.06.2014 по 31.05.2015г. по договорам заключенным в период с 01.06.2014 по 31.05.2015г.
Объём покрытия:	200 млн. рублей /5 715 700,00 долл.США/4 347 400,00евро
Собственное удержание цедента:	<u>По страхованию имущества юридических лиц, СМР и имущества граждан</u> -10 млн. руб./ 285 700,00 долл.США/ 217 400,00 евро по одному полису/риску
Территория покрытия:	Российская Федерация и российские интересы в странах бывшего СССР
Применяемое право:	Законодательство Российской Федерации
Перестраховщики:	Лидер SCOR (Франция, рейтинг S&P: «AA-»/«Very Strong»)- 50%, Partner Re (Швейцария, рейтинг S&P: «A+»/Stable)- 30%, Polish Re (Республика Польша, рейтинг S&P: «BBB+»/Positive»)-10% ОАО «Русское Перестраховочное общество» (рейтинг A.M.Best: «B+»/ Good) -10%

Тип:	Непропорциональный, эксцедент убытка
Виды страхования покрываемые договором:	- Страхование имущества юридических лиц - Страхование имущества физических лиц. - Перерыв в производстве в совокупности с имущественными рисками (При этом лимит возмещения в отношении Перерыва в производстве не может превышать 20% от страховой суммы по секции страхования имущества) - строительно-монтажные работы - гражданская ответственность при проведении СМР в совокупности со строительно-монтажными работами. - поломка машин и механизмов в совокупности с имущественными рисками
Период действия:	Покрываются убытки, произошедшие в период с 1 июня 2015г. до 31 мая 2016г. По полисам, выданным или возобновленным в период с 1 июня 2015г. до 31 мая 2016г.
Объём покрытия:	200 млн. рублей /4 000 000,00 долл. США/3 570 000,00 евро.
Собственное удержание цедента:	<u>По страхованию имущества юридических лиц, СМР и имущества физических лиц.</u> -10 млн. руб./ 200 000,00 долл. США/ 180 000,00 евро по одному полису/риску

Территория покрытия:	Российская Федерация и российские интересы в странах бывшего СССР
Применяемое право:	Законодательство Российской Федерации
Перестраховщики:	<b>Лидер SCOR</b> (France, рейтинг S&P: «А»)- 50%, Trust Re, (Cyprus, рейтинг S&P: «А»)-20% Gic Re, (India, рейтинг A.M.Best: «А»)-10% Polish Re (Poland, рейтинг S&P: «BBB+»)-10% PICC Property and Casualty Company Limited (China, рейтинг Moody's «Aa3» -10%

Тип:	Непропорциональный, эксцедент убытка
Виды страхования покрываемые договором:	Имущество юридических лиц и физических лиц от рисков «Пожар»
Период действия:	Покрываются убытки, произошедшие в период с 1 августа 2015г. до 31 июля 2016г.
Объём покрытия:	<b>500 млн. рублей</b>
Собственное удержание цедента:	<b>-50 млн. руб</b>
Территория покрытия:	Российская Федерация и российские интересы в странах бывшего СССР
Перестраховщики:	Lloyds Syndicate AML 2001; Lloyds Syndicate ARK 4020

**КАСКО**

Тип:	Непропорциональный, эксцедент убытка.
Риски, покрываемые договором:	Весь портфель каско застрахованных транспортных средств, принятый на страхование Перестрахователем включая договора входящего факультативного перестрахования в соответствии со всеми действующими Правилами страхования. - <i>Легковые автомобили (физических и юридических лиц);</i> - <i>Грузовики, тягачи и прицепы;</i> - <i>Автобусы и микроавтобусы;</i> - <i>Мотоциклы;</i> - <i>Тракторы и подобного типа промышленная техника;</i> - <i>Спецтехника.</i>
Период действия:	Договор действует в отношении убытков, произошедших по договорам страхования, заключенным в период с 01.02.2014 г. по 31.01.2015 г.
Объём покрытия:	6 000 000,00. рублей.
Собственное удержание цедента:	2 000 000,00 рублей.
Территория покрытия:	Российская Федерация, за исключением территорий Республики Дагестан, Ингушской Республики, Северо-Осетинской Республики, Чеченской Республики.
Специальные условия:	Перестрахователь обязуется информировать Перестраховщика обо всех убытках по договорам страхования со страховой суммой от RUB 2 000 000,00 и выше, если предварительный размер ущерба превышает или может превысить RUB 2 000 000,00 <i>После урегулирования убытка Перестрахователь обязан направить Перестраховщику полную информацию по убытку, включая копии следующих документов:</i> 1. <i>Заявление на страхование;</i> 2. <i>Страховой полис;</i> 3. <i>(Документы на ТС (ПТС и/или свидетельство о регистрации))</i> 4. <i>Заявление об ущербе;</i> 5. <i>Справка ГИБДД;</i> 6. <i>Калькуляция стоимости восстановительного ремонта (ущерба), заказ-наряд;</i> 7. <i>Заключение независимой экспертизы (в случае суброгации);</i> 8. <i>Платёжные документы, подтверждающие выплату страхового возмещения;</i> <i>И другие документы, которые могут иметь существенное значение для принятия решения по страховому случаю</i>
Лидирующий перестраховщик:	ОАСПО «Москва Ре», Москва, Россия
Участвующие перестраховщики	ООО СПК «Юнити Ре»; ООО «Росле-Ре»; ОАО «РПО»

Тип:	Непропорциональный, эксцедент убытка.
Риски, покрываемые договором:	Весь портфель каско застрахованных транспортных средств, принятый на страхование Перестрахователем включая договора входящего факультативного перестрахования в соответствии со всеми действующими Правилами страхования. - <i>Легковые автомобили (физических и юридических лиц);</i> - <i>Грузовики, тягачи и прицепы;</i> - <i>Автобусы и микроавтобусы;</i>

	-Мотоциклы; -Тракторы и подобного типа промышленная техника; -Спецтехника.
Период действия:	Договор действует в отношении убытков, произошедших по договорам страхования, заключенным в период с 01.02.2015 г. по 31.01.2016 г.
Объём покрытия:	20 000 000,00. рублей.
Собственное удержание цедента:	3 000 000,00 рублей.
Территория покрытия:	Российская Федерация, за исключением территорий Республики Дагестан, Ингушской Республики, Северо-Осетинской Республики, Чеченской Республики.
Специальные условия:	Перестрахователь обязуется информировать Перестраховщика обо всех убытках по договорам страхования со страховой суммой от RUB 3 000 000,00 и выше, если предварительный размер ущерба превышает или может превысить RUB 3 000 000,00 После урегулирования убытка Перестрахователь обязан направить Перестраховщику полную информацию по убытку, включая копии следующих документов: 9. Заявление на страхование; 10. Страховой полис; 11. (Документы на ТС (ПТС и/или свидетельство о регистрации) 12. Заявление об ущербе; 13. Справка ГИБДД; 14. Калькуляция стоимости восстановительного ремонта (ущерба), заказ-наряд; 15. Заключение независимой экспертизы (в случае суброгации); 16. Платёжные документы, подтверждающие выплату страхового возмещения; И другие документы, которые могут иметь существенное значение для принятия решения по страховому случаю
Лидирующий перестраховщик:	ООО СПК «Юнити Ре», Москва, Россия рейтинг А.М. Best Europe - Rating Services Ltd. «B+»
Участвующие перестраховщики	ОАО «AzRE Reinsurance»; Gic Re; Lloyds Syndicate AES 1225

**Несчастный случай**

Тип:	Пропорциональный, эксцедент страховых сумм
Риски, покрываемые договором:	- получение Застрахованным лицом инвалидности I и II группы в результате НС - смерть Застрахованного в результате НС
Период действия:	с 01.03.2014 по 28.02.2015г.
Объём покрытия:	150 млн. рублей
Собственное удержание цедента:	3 000 000,00 руб.
Территория покрытия:	Весь мир, исключая такие страны и регионы, как: Кабинда, Бурунди, Центральная Африканская Республика, Конго, Демократическая республика Конго, Эритрея, Эфиопия, Берег Слоновой Кости, Либерия, Нигерия, Сьерра-Леоне, Сомали, Судан, Афганистан, Чеченская республика, Ингушетия, Нагорный Карабах, Пакистан, Йемен, Джамму и Кашмир, Шри Ланка, Иран, Ирак, Сирия. Однако покрытие распространяется на полет в какой-либо из исключенных покрытием стран, если полет осуществляется в рамках международно-признанного воздушного коридора в соответствии с рекомендациями Международной организации гражданской авиации. В дополнение к странам, перечисленным выше, покрытие не распространяется на любой полет в любую страну, где подобная эксплуатация ВС является нарушением санкций ООН.
Перестраховщики:	<b>Лидер Hannover Re (доля участия 93,88%)</b> и российские страховые компании: ОАО СК «ПАРИ», ОАО САК «Энергогарант» и ОАО «Русское перестраховочное общество»

Тип:	Непропорциональный, эксцедент убытка
Страхователь:	<b>ОАО «АТБ»</b>
Риски, покрываемые договором:	- смерть Застрахованного лица, наступившая в период действия договора, по любой причине; - получение Застрахованным лицом инвалидности I и II группы с установлением III степени ограничения трудоспособности по любой причине.

Период действия:	с 01.12.2015 по 30.11.2016г.
Объём покрытия:	194 млн. рублей
Собственное удержание цедента:	3 000 000,00 руб.
Перестраховщик:	Lloyds Syndicate ATL 1206

Доля участия перестраховщиков в страховых резервах рассчитывается Обществом 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.

Для резервных групп **КАСКО** и **НС** доля перестраховщиков в РПНУ определялась путем отношения выплат за период по исходящему перестрахованию + доли в РЗУ по определенной резервной группе к выплатам по страхованию за отчетный период + сумме РЗУ по той же резервной группе. Получившийся коэффициент применялся к величине РПНУ по оцениваемой резервной группе.

#### 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** с применением метода оценки, базирующегося на оценке ожидаемой величины поступлений по суброгациям и регрессам и сопоставлением ожидаемой величины доходов с уже полученными Обществом доходами по суброгации. При оценке ожидаемых поступлений использовалась статистика выплат за последние 3 года. Расчет ожидаемого дохода по суброгации и регрессам оценивается Обществом в размере 12% от величины всех урегулированных убытков по **КАСКО**. Ввиду того, что средний период получения дохода по суброгации составляет, по оценкам Общества, 180 дней, данный процент был применен к величине страховых выплат общества за последние полгода, предшествующие отчетной дате, и величине конечного резерва убытков по резервной группе **КАСКО**.

#### 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.

Конечная величина отложенных аквизиционных расходов была скорректирована в сторону уменьшения по причине выявлено расхождения между журналом начисленной комиссии и регистрами учета расходов по агентскому вознаграждению (описание приведено в разделе 4.3). Сумма корректировки составила 39 537 тыс. рублей.

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 2015 года			Изменение за период		
	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто
ВЗР	1 195	-	1 195	(73)	1	(72)
ДМС	69 116	-	69 116	23 870	-	23 870
ДСАГО	9 819	-	9 819	3 754	-	3 754
Имущество	195 850	(79 552)	116 298	98 780	(20 135)	78 645
КАСКО	221 729	(1 143)	220 586	86 529	(727)	85 802
НС	1 025 991	(87 071)	938 920	496 124	(14 601)	481 523
ОСАГО	333 380	-	333 380	134 324	-	134 324
ОСГООП	3 741	(373)	3 368	(566)	(141)	(707)
Ответственность	32 732	(4 631)	28 101	19 899	(4 408)	15 491
Прочее	12 326	(7 037)	5 289	5 728	(5 378)	350
Фин риски	211 600	(411)	211 189	9 949	(78)	9 871
<b>ИТОГО:</b>	<b>2 117 479</b>	<b>(180 218)</b>	<b>1 937 261</b>	<b>878 318</b>	<b>(45 467)</b>	<b>832 851</b>

Методы расчета РНП приведены в разделе 4.5 Актуарного заключения.

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

Существенное изменение РНП объясняется ростом бизнеса по соответствующим резервным группам.

**Таблица 4**  
(тыс. рублей)

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

Резервная группа	на 31 декабря 2015 года			Изменение за период		
	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто
ВЗР	2 373	-	2 373	30	-	30
ДМС	20 638	-	20 638	13 051	-	13 051
ДСАГО	25 627	-	25 627	12 729	-	12 729
Имущество	77 611	(8 740)	68 871	57 607	1 906	59 513
КАСКО	116 988	(2 251)	114 737	38 477	(974)	37 503
НС	80 766	(3 195)	77 571	18 284	869	19 153
ОСАГО	184 736	-	184 736	80 498	-	80 498
ОСГООП	59	(1)	58	20	(1)	19
Ответственность	4 903	-	4 903	(193)	-	(193)
Прочее	802	-	802	(37)	76	39
Фин риски	12 560	-	12 560	10 880	-	10 880
<b>ИТОГО:</b>	<b>527 063</b>	<b>(14 187)</b>	<b>512 876</b>	<b>231 346</b>	<b>1 876</b>	<b>233 222</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.

В таблице ниже приводится информация о структуре резерва убытков - брутто по состоянию на 31 декабря 2015 года:

**Таблица 5**  
(тыс. рублей)

Резервная группа	Резерв убытков - брутто			Итого резерв убытков
	РПНУ	РЗНУ	РУУ	
ВЗР	1 831	451	91	2 373
ДМС	18 061	1 781	796	20 638

ДСАГО	19 352	5 287	988	25 627
Имущество	21 103	53 043	3 465	77 611
КАСКО	24 747	82 558	9 683	116 988
НС	19 057	58 596	3 113	80 766
ОСАГО	121 054	48 382	15 300	184 736
ОСГООП	50	7	2	59
Ответственность	2 374	2 340	189	4 903
Прочее	771	-	31	802
Фин риски	10 799	1 277	484	12 560
<b>ИТОГО:</b>	<b>239 199</b>	<b>253 722</b>	<b>34 142</b>	<b>527 063</b>

В таблице ниже приводится информация о структуре резерва убытков - нетто по состоянию на 31 декабря 2015 года:

**Таблица 5а**  
(тыс. рублей)

**Резерв убытков - нетто**

Резервная группа	РПНУ	РЗНУ	РУУ	Итого резерв убытков
ВЗР	1 831	451	91	2 373
ДМС	18 061	1 781	796	20 638
ДСАГО	19 352	5 287	988	25 627
Имущество	13 832	51 574	3 465	68 871
КАСКО	24 342	80 712	9 683	114 737
НС	18 376	56 082	3 113	77 571
ОСАГО	121 054	48 382	15 300	184 736
ОСГООП	50	6	2	58
Ответственность	2 374	2 340	189	4 903
Прочее	771	-	31	802
Фин риски	10 799	1 277	484	12 560
<b>ИТОГО:</b>	<b>230 842</b>	<b>247 892</b>	<b>34 142</b>	<b>512 876</b>

**5.2. Результаты проверки адекватности страховых оценки 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**

Тест на достаточность проводится ежегодно, чтобы убедиться в достаточности сформированных страховых резервов для выполнения обязательств по действующим на отчетную дату договорам.

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.

Коэффициент неаквизиционных расходов определен исходя из расчета фактического отношения административных затрат Общества к заработанной страховой премии и составляет 10,3%

Коэффициенты убыточности взяты по данным об убыточности по каждой резервной группе за последний отчетный период, увеличенные на коэффициент резерва расходов по урегулированию убытков, рассчитанного ответственным актуарием. Коэффициент убыточности по резервной группе КАСКО рассчитан с учетом будущих ожидаемых поступлений по суброгациям и регрессам.

Результаты проверки РНП-нетто на достаточность отдельно по направлениям деятельности Общества приведены в таблице №6:

Таблица №6

Резервная группа	Резерв незаработанной премии (нетто)	Отложенные аквизиционные расходы (нетто)	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Резерв неистекшего риска
ВЗР	1 195	185	551	123	-
ДМС	69 116	10 290	42 969	7 128	-
ДСАГО	9 819	1 830	11 162	1 013	4 186
Имущество	116 298	22 944	72 615	11 993	-
КАСКО	220 586	36 162	155 658	22 748	-
НС	938 920	589 449	111 681	96 826	-
ОСАГО	333 380	27 261	272 644	34 380	905
ОСГООП	3 368	247	17	347	-
Ответственность	28 101	9 748	4 711	2 898	-
Прочее	5 289	1 980	240	545	-
Фин риски	211 189	159 019	40 251	21 779	9 860
<b>ИТОГО:</b>	<b>1 937 261</b>	<b>859 115</b>	<b>712 498</b>	<b>199 779</b>	<b>14 951</b>

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП в разрезе резервных групп было выявлено наличие дефицита РНП по резервным группам ДСАГО, ОСАГО и фин риски.

Общество подходит консервативно к оценке резерва неистекшего риска и формирует данный резерв в отчетности в случае его наличия по какой-либо учетной группе, вне зависимости от значения величины РНР в целом по портфелю.

### 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 предыдущую отчетную дату, отраженная Обществом в финансовой отчетности за 2014 год. В ходе подготовки Актуарного заключения был произведен анализ адекватности предыдущей оценки резерва убытков на 31.12.2014.

Анализ достаточности резерва убытков по состоянию на 31.12.2014 представлен в Таблице 7:

**Таблица 7**  
(тыс. рублей)

**Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков.**

	<b>ВЗР</b>	<b>ДМС</b>	<b>ДСАГО</b>	<b>Имущество</b>
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	2 343	7 587	12 898	20 004
Выплаты (нарастающим итогом) к концу: 2015	1 011	6 194	5 989	13 794
Обязательства переоцененные на 31 декабря: 2015	348	78	2 284	7 865
Обязательства переоцененные (включая оплаченные убытки нарастающим итогом) на 31 декабря: 2015	1 359	6 272	8 274	21 660
Избыток/ (недостаток) к первоначальной оценке 2015	984	1 315	4 624	(1 655)
Избыток/ (недостаток) к первоначальной оценке % 2015	42%	17%	36%	-8%

**Таблица 7**  
(продолжение)

	<b>КАСКО</b>	<b>НС</b>	<b>ОСАГО</b>	<b>ОСГООП</b>
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	78 511	62 482	104 238	39
Выплаты (нарастающим итогом) к концу: 2015	58 635	28 423	85 820	11
Обязательства переоцененные на 31 декабря: 2015	12 341	39 064	18 938	9
Обязательства переоцененные (включая оплаченные убытки нарастающим итогом) на 31 декабря: 2015	70 976	67 487	104 758	21

Избыток/ (недостаток) к первоначальной оценке				
2015	7 534	(5 005)	(520)	18
Избыток/ (недостаток) к первоначальной оценке %				
2015	10%	-8%	0%	47%

**Таблица 7**  
**(продолжение)**

	Отвествен- ность	Прочее	Фин риски	Итого
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	5 096	839	1 680	<b>295 716</b>
Выплаты (нарастающим итогом) к концу: 2015	538	214	6 036	<b>206 666</b>
Обязательства переоцененные на 31 декабря: 2015	1 799	-	708	<b>83 436</b>
Обязательства переоцененные (включая оплаченные убытки нарастающим итогом) на 31 декабря: 2015	2 337	214	6 745	<b>290 102</b>
Избыток/ (недостаток) к первоначальной оценке 2015	2 759	625	(5 065)	<b>5 614</b>
Избыток/ (недостаток) к первоначальной оценке % 2015	54%	74%	-301%	<b>2%</b>

В результате проведенного анализа выявлена существенная недооценка резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2014 по резервной группе Фин риски. Причины недооценки будут изучены и учтены при формировании наилучшей оценке резерва убытков по данной резервной группе в 2015 году.

В целом по Обществу переоценка резерва убытков, сформированного по состоянию на 31 декабря 2014 года, составляет 2%.

**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:

- Увеличению выбранного прогнозного коэффициента убыточности на 10%.

- Увеличению первого фактора развития убытков (квартального или годового в зависимости от метода оценки) на 10%

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

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

**Таблица 8**  
(тыс. рублей)

**Анализ чувствительности резерва убытков**

<b>Линия</b>	<b>Базовый резерв убытков</b>	<b>Увеличение первого фактора развития на 10%</b>	<b>Увеличение убыточности на 10%</b>
ВЗР	2 373	78	-
ДМС	20 638	1 794	1 712
ДСАГО	25 627	-	1 613
Имущество	77 611	15 648	-
КАСКО	116 988	9 156	-
НС	80 766	-	4 301
ОСАГО	184 736	2 911	8 397
ОСГООП	59	5	-
Ответственность	4 903	-	-
Прочее	802	315	77
Фин риски	12 560	3	638
	<b>527 063</b>	<b>29 911</b>	<b>16 737</b>

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

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

**Таблица 9**  
(тыс. рублей)

**Результаты оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам**

<b>Резервная группа</b>	<b>Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам</b>	<b>Доля перестраховщика в будущих поступлениях по суброгации и регрессам</b>	<b>Нетто-перестрахование</b>
КАСКО	28 595	-	28 595
<b>ИТОГО</b>	<b>28 595</b>	<b>-</b>	<b>28 595</b>

**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	185	-	185
ДМС	10 290	-	10 290
ДСАГО	1 830	-	1 830
Имущество	22 944	-	22 944
КАСКО	36 162	-	36 162
НС	589 449	-	589 449
ОСАГО	27 261	-	27 261
ОСГООП	247	-	247
Ответственность	9 748	-	9 748
Прочее	1 980	-	1 980
Фин риски	159 019	-	159 019
<b>ИТОГО:</b>	<b>859 115</b>	<b>-</b>	<b>859 115</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 2015 года Общество не является членом страховой группы.

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

По состоянию на 31 декабря 2015 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.**

В ходе проведения актуарного оценивания определены размеры следующих активов среди всех активов Общества:

- Доли перестраховщиков в страховых резервах;
- Суброгационного актива;
- Отложенных аквизиционных расходов;

Срочность оцененных активов определена на основании произведенных расчетов или установлена при помощи экспертной оценки периода реализации того или иного актива.

Сведения о составе, структуре и стоимости остальных активов Общества приняты в соответствии с аудированной финансовой отчетностью Общества, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО за 2015 год и не являются предметом актуарного оценивания. Поэтому утверждений о корректности общей стоимости активов Общества не делается в настоящем Актуарном заключении.

Ниже в Таблице 11 ответственным актуарием приведены сведения о стоимости активов и обязательств Общества 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>АКТИВЫ</b>					-
Основные средства				3 691	3 691
Инвестиционные активы, переоцениваемые через прибыли или убытки				524 337	524 337
Отложенные аквизиционные затраты		429 598	429 516		859 114
Отложенные налоговые активы		45 493			45 493
Займы выданные		98 505			98 505
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 025			4 025
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		83 421			83 421
Доля перестраховщиков в страховых резервах		179 399	15 006		194 405

	Менее 1 месяца	От 1 месяца до года	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		2 108			2 108
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		296 226	8 575		304 802
Счета и депозиты в банках		1 058 183			1 058 183
Денежные средства и их эквиваленты	96 576				96 576
Прочие активы		61 558			61 558
<b>Всего активов</b>	<b>96 576</b>	<b>2 258 517</b>	<b>453 098</b>	<b>528 028</b>	<b>3 336 219</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни		1 963 062	696 434		2 659 496
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		125 330			125 330
Прочие обязательства		33 287			33 287
<b>Всего обязательств</b>	<b>-</b>	<b>2 121 679</b>	<b>696 434</b>		<b>2 818 113</b>
Чистый разрыв ликвидности	<b>96 576</b>	<b>136 839</b>	<b>(243 336)</b>	<b>528 028</b>	<b>518 106</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>96 576</b>	<b>233 415</b>	<b>(9 921)</b>	<b>518 107</b>	

По состоянию на 31 декабря 2015 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой в краткосрочном диапазоне до 1 года. В диапазоне от 1 года до 5 лет наблюдается незначительный дефицит совокупной ликвидности, который не оказывает существенного влияния на платежеспособность Общества, так как помимо финансовых активов, Общество обладает инвестиционным имуществом, значительно превышающим образованный дефицит ликвидности.

Актуарий провел анализ структуры активов на основании Формы №7 ГБО Общества за 2015 год. Все наблюдения, описанные ниже, являются предположением актуария, основанном исключительно на данных, содержащихся в регистрах Общества и бухгалтерской отчетности, а также на пояснениях, полученных от Общества.

Анализ портфеля денежных средств и депозитов показал, что существует высокая доля данных активов, размещенная в одном банке (примерно 40% от суммы денежных средств и депозитных вкладов). Кредитный рейтинг банка – А, присвоенный рейтинговым агентством Эксперт Ра.

По результатам анализа актуарием выделены активы, не имеющие надежного кредитного рейтинга или по которым имеется неопределенность в сроках погашения:

- Инвестиционные активы, переоцениваемые через прибыли или убытки
- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
- Займы выданные

Общая доля вышеописанных активов составляет 21% в структуре активов Общества. В случае невозможности своевременно заменить данные активы более ликвидными у Общества могут возникнуть проблемы с выполнением сформированных в отчетности 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 2015 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 2015 года Общество не является членом страховой группы.

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

По мнению ответственного актуария, дальнейшее возможное негативное развитие текущей экономической ситуации в РФ может в значительной мере оказать существенное влияние на полученные результаты актуарного оценивания по следующим причинам:

- Изменения в процессе урегулирования убытков по ПБУ ОСАГО;
- Увеличение случаев страхового мошенничества;

Помимо текущей экономической ситуации существенное влияние на изменение полученных результатов могут оказать следующие факторы:

- С учетом высокой доли корпоративного страхования в портфеле Общества, заявление одного или нескольких достаточно крупных убытков, произошедших в 2015 году, может повлиять на адекватность оценки страховых обязательств как по конкретной резервной группе, так и в целом по портфелю
- Возможный отзыв лицензии у банка партнера, в котором размещена существенная доля денежных средств Общества, сложности с погашением прочей или страховой дебиторской задолженности, а также займов, может негативно отразиться на платежеспособности Общества в целом и на возможности исполнения Обществом своих обязательств

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

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

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

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

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.

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

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

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

Общество не формирует журналы учета доходов по суброгации и регрессам и журналы учета расходов на урегулирование убытков. Рекомендация повторно отражена в актуарном заключении.

Общество проводит постоянный мониторинг и сегментацию портфеля автострахования.

Общество не предоставляло актуарию треугольники оплаченных и состоявшихся убытков.