

Ответственный актуарий

Р.В. Летков

«15» марта 2018 г.

АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
Акционерное общество «ГУТА-Страхование»
По итогам 2017 года

2018 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	4
1.1 Фамилия, имя, отчество.....	4
1.2 Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.....	4
1.3 Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.....	4
1.4 Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор.....	4
1.5 Данные об аттестации ответственного актуария.....	4
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ	4
2.1 Полное наименование организации.....	4
2.2 Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.....	4
2.3 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	4
2.4 Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).....	4
2.5 Место нахождения.....	5
2.6 Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).....	5
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	5
3.1 Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.....	5
3.2 Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....	6
3.3 Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.....	7
3.4 Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее – резервные группы).....	8
3.5 Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	8
3.5.1. Допущения и предположения для Резерва незаработанной премии (РНП).....	8
3.5.2. Допущения и предположения для Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).....	8
3.5.3. Допущения и предположения для Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).....	9
3.5.4. Допущения и предположения для Резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).....	10
3.5.5. Допущения и предположения для Резерва неистекшего риска (РНР).....	10
3.6 Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.....	10
3.6.1. Метод оценивания Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).....	10
3.6.2. Методы оценивания Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).....	10
3.6.3. Методы оценивания резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).....	11
3.6.4. Метод оценивания Резерва незаработанной премии (РНП).....	11
3.6.5. Метод тестирования РНП на необходимость формирования Резерва неистекшего риска (РНР).....	11
3.7 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.....	12

3.8	СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.....	13
3.9	СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ.	13
3.10	ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ПРОЦЕДУР И МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ.	13
3.11	ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ.	14
4	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	15
4.1	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ, С РАСШИФРОВКОЙ СОСТАВА РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ (С ОТДЕЛЬНЫМ УКАЗАНИЕМ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ПРОИЗОШЕДШИМ, НО НЕ УРЕГУЛИРОВАННЫМ УБЫТКАМ И РАСХОДАМ НА УРЕГУЛИРОВАНИЕ УБЫТКОВ), ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ.	15
4.2	РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ. АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ. ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ БЫЛО ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.....	17
4.3	РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ НА ОСНОВЕ СОБСТВЕННОЙ СТАТИСТИКИ ОРГАНИЗАЦИИ О ФАКТИЧЕСКОЙ ОПЛАТЕ УБЫТКОВ В ПРОШЛОМ И ТЕКУЩИХ ОЦЕНОК РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ ОТДЕЛЬНО ПО КАЖДОЙ РЕЗЕРВНОЙ ГРУППЕ И ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ В ЦЕЛОМ.	18
4.4	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.	24
4.5	РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	24
4.6	РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ С УКАЗАНИЕМ ИХ СТРУКТУРЫ.	25
4.7	РЕЗУЛЬТАТЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ И ОЖИДАЕМЫХ СРОКОВ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	27
4.8	РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ К ИСПОЛЬЗОВАННЫМ МЕТОДАМ, ДОПУЩЕНИЯМ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯМ. СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ БЫЛО ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	27
5	ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....	29
5.1	ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ, В ТОМ ЧИСЛЕ С УЧЕТОМ СРОКОВ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ В СРАВНЕНИИ С ОЖИДАЕМЫМИ СРОКАМИ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	29
5.2	ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	30
5.3	ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	30
5.4	ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ.....	30
5.5	РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ.....	31
5.6	СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАВШИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.	31

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

1.1 Фамилия, имя, отчество.

Летков Роман Владимирович.

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

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию	Внесение сведений об ответственном актуарии в реестр
	Дата принятия решения Банком России
18	01.08.2014

1.3 Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.

Регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр	Внесение сведений о саморегулируемой организации в реестр		Полное наименование саморегулируемой организации	Организационно-правовая форма
	Дата принятия решения Банком России	Номер решения Банка России		
2	26.12.2014	Протокол КФНП-48	Ассоциация гильдия актуариев	Ассоциация

1.4 Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор или гражданско-правовой договор.

С Ответственным актуарием в течение 12 месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, действовал трудовой договор № 16 от 30.09.2015 года.

1.5 Данные об аттестации ответственного актуария.

Статус Ответственного актуария был присвоен на основании Приказа Банка России ОД-214 от 28 февраля 2014 года «Об утверждении списка лиц, сведения о которых подлежат внесению в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации». Список таких лиц представлен на сайте Банка России по адресу: http://www.cbr.ru/StaticHtml/File/11767/Pril_OD-214.pdf

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1 Полное наименование организации.

Акционерное общество «ГУТА-Страхование» (далее – Общество).

2.2 Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.

№ 1820

2.3 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7710006391

2.4 Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).

1027700357244

2.5 Место нахождения

107078, г. Москва, Орликов переулок, дом 5, строение 3

2.6 Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи).

В отчетном периоде Общество действовало на основании лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банк России):

- Лицензия на добровольное имущественное страхование СИ № 1820 от 03 декабря 2015 г.;
- Лицензия на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни СЛ № 1820 от 03 декабря 2015г.;
- Лицензия на обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств ОС № 1820-03 от 03 декабря 2015г.;
- Лицензия на обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте ОС № 1820 - 04 от 03 декабря 2015г.;
- Лицензия на обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров ОС № 1820 - 05 от 03 декабря 2015г.;
- Лицензия на осуществление перестрахования ПС № 1820 от 03 декабря 2015г.

В отчетном периоде Общество осуществляло страховую деятельность по следующим видам страхования:

- обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте;
- обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- медицинское страхование;
- страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- страхование средств железнодорожного транспорта;
- страхование средств воздушного транспорта;
- страхование средств водного транспорта;
- страхование грузов;
- сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
- страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;
- страхование предпринимательских рисков;
- страхование финансовых рисков.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

3.1 Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.

Актуарное заключение составлено в соответствии с требованиями, изложенными в документах:

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2;

2. 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;
3. Актуарный стандарт №1 «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утвержденный на заседании Правления Ассоциации гильдии актуариев от 10 декабря 2014 года;
4. Федеральный закон от 2 ноября 2013 г. N 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
5. Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования» (Регистрация в Минюсте России № 49483 от 27.12.2017).

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

Вся исходная информация, которая использовалась для подготовки настоящего заключения, была подготовлена и предоставлена руководителем Финансово-экономического управления Общества. Также ею были предоставлены данные показателей формируемой на момент подготовки актуарного заключения бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

Все сведения о составе активов, сроках ожидаемых поступлений денежных средств от активов, наличии обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов Общества были предоставлены за 2017 год или по состоянию на 31.12.2017 года работниками аудиторской фирмы «Мариллион», штатным сотрудником которой является Ответственный актуарий. Проверка предоставленной аудиторами информации не проводилась, поскольку Ответственный актуарий не раз участвовал в аудиторских проверках Общества, как представитель аудиторов, и знаком со стандартами их работы, формами и порядком заполнения рабочих документов. О наличии различий в балансовой и рыночной (справедливой) стоимости активов Ответственному актуарию не сообщалось.

Ответственному актуарию были также переданы следующие данные в электронном виде, выгруженные непосредственно из информационных систем и хранилищ Общества:

1. Журналы договоров для расчета резерва незаработанной премии (далее – РНП) и отложенных аквизиционных расходов на 31.12.2017 года по договорам прямого страхования и входящего перестрахования;
2. Журналы заключённых договоров страхования (сострахования) и входящего перестрахования, с информацией о начисленном комиссионном вознаграждении за 12 месяцев 2017 года;
3. Журнал договоров для расчета РНП и отложенных аквизиционных расходов по договорам исходящего перестрахования на 31.12.2017 года;
4. Журнал заключённых договоров исходящего перестрахования, с информацией о начисленной перестраховочной комиссии за 12 месяцев 2017 года;
5. Журнал учета оплаченных убытков по договорам страхования и входящего перестрахования за 12 месяцев 2017 года;
6. Журнал заявленных, но неурегулированных убытков (далее – РЗУ) на 31.12.2017 года по прямому страхованию и входящему перестрахованию;
7. Журнал учета доли перестраховщиков в оплаченных убытках за 12 месяцев 2017 года;
8. Реестр неоплаченных убытков по страховым случаям, которые на 31.12.2017 года были отнесены Обществом в резерв оценочных обязательств;
9. Подробная оборотно-сальдовая ведомость (далее – ОСВ) по всему Обществу по всем счетам первого и второго порядка бухгалтерского учета за 2017 год;
10. Дополнительные оборотно-сальдовые ведомости по отдельным счетам второго порядка бухгалтерского учета за 2017 год с различной степенью детализации данных (сформированные в ручную для более качественного визуального отражения бухгалтерской информации).

Поскольку обязательное актуарное оценивание проводится Ответственным актуарием четвертый раз, то вся необходимая для его проведения информация, относящаяся к периодам деятельности Общества до 2017 года, была предоставлена ранее и обработана при подготовке актуарного заключения по итогам предыдущего года.

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

Все предоставленные журналы премий были сверены с оборотно-сальдовыми ведомостями:

- Журналы учета договоров по прямому страхованию и исходящему перестрахованию – с ОСВ счетов второго порядка 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам отчета о финансовом результате (далее – символ ОФР), расшифрованным по линиям бизнеса;
- Журнал учета комиссионного вознаграждения с учетом изменений по прямому страхованию и исходящему перестрахованию – с ОСВ счетов второго порядка 71413 «Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» и 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по линиям бизнеса;

Выявленные расхождения были признаны незначительными.

Все выгруженные журналы оплаченных убытков также были сверены с оборотно-сальдовыми ведомостями:

- Журналы оплаченных убытков по прямому страхованию и исходящему перестрахованию – с ОСВ счетов второго порядка 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» и 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по линиям бизнеса.

Расхождений выявлено не было.

Все расходы Общества за 2017 год, как прямые, так и косвенные, были расшифрованы и сверены:

- Расходы по урегулированию убытков – с ОСВ счета второго порядка 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по линиям бизнеса;
- Аквизиционные расходы (отличные от комиссионных) – с ОСВ счета второго порядка 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по линиям бизнеса;

Для анализа полноты данных, использованных при расчете РНП, был проведен расчет этого резерва на конец 2017 года по данным, содержащимся в Журнале учета договоров по прямому страхованию и перестрахованию за предыдущий период и дополненных данными за 12 месяцев 2017 года. Результаты расчета по договорам, имеющим дату начала страхования в 2017 году, были сравнены с результатами аналогичного расчета в Журнале договоров для расчета РНП и отложенных аквизиционных расходов на 31.12.2017 года по договорам прямого страхования и входящего перестрахования. По результатам описанного сравнения можно утверждать, что в расчете РНП на конец 2017 года все учтенные в бухгалтерском учете данные по договорам, дата начала страхования по которым приходится на 2017 год, учтены в полном объеме.

Данные о полученных доходах от суброгации и регрессов за 2017 год были сверены с ОСВ счета второго порядка 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование» по символу ОФР «Доходы по суброгационным и регрессным требованиям». При этом накопленной Обществом информации для актуарного расчета ожидаемых доходов от суброгации и регрессов недостаточно.

При проведении контрольных процедур в отношении полноты и достоверности исходных данных, не было выявлено наличия изменений в данных предыдущих периодов или внесенных корректировок.

Таким образом, данные, используемые для резервирования, адекватны. Это означает, что данные:

- полные
- внутренне непротиворечивые;
- разумным образом сгруппированные и сегментированные;
- доступные с учетом и без учета перестрахования;
- структурированные по кварталам страховых событий и по кварталам развития.

Выявлено, что используемые данные обладают необходимой точностью и полнотой для проводимых расчетов.

3.4 Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее – резервные группы).

В Обществе распределение договоров страхования и перестрахования произведено в соответствии с требованиями российского законодательства к бухгалтерской (финансовой) отчетности, действовавшего на дату проведения оценивания.

По итогам 2017 года структура страхового портфеля Общества была следующей:

Таблица №1.

Название резервной группы	Подписанная премия за 2017 год, рублей	Доля вида в портфеле договоров
Добровольное медицинское страхование	15 514 663,00	15%
Страхование от несчастных случаев и болезней	49 422,05	0%
Страхование средств наземного транспорта	7 092 499,12	7%
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	9 349 108,86	9%
Страхование имущества	64 979 341,78	62%
Страхование ГО туроператора	10 000,00	0%
Страхование ответственности	7 521 626,80	7%
Итого	104 516 661,61	100%

Несмотря на то, что некоторые резервные группы по объему подписанной премии невелики, можно сделать вывод о том, что для целей формирования страховых резервов по наилучшей оценке, распределение договоров страхования и перестрахования по указанным резервным группам можно признать достаточным и соответствующим требованиям однородности рисков, в них попадающих.

3.5 Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам.

3.5.1. Допущения и предположения для Резерва незаработанной премии (РНП).

Расчет резерва незаработанной премии по договорам страхования на 31.12.2017 года по всем резервным группам производится исходя из допущения, что страховой случай может произойти в любой момент срока действия договора страхования. При этом Ответственным актуарием делается предположение, что вероятность наступления страхового случая распределена равномерно в течение всего срока действия договора страхования.

По страхованию грузов, в части действующих генеральных договоров страхования, расчет РНП осуществляется из предположения, что срок действия договора, не равный целому числу кварталов, равен ближайшему большему целому. Поскольку на отчетную дату конкретные сроки перевозок становятся известны уже после их осуществления, т.е. когда страховой риск отсутствует, то датой начала перевозок, осуществляемых в каждом квартале, устанавливается середина этого квартала, а датой окончания – середина следующего.

3.5.2. Допущения и предположения для Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).

Поскольку размер каждого убытка по договору страхования, подлежащего оплате на отчетную дату, определяется сотрудниками Общества, работающими по трудовому договору, на основании имеющейся на отчетную дату информации по убытку, то нет необходимости в применении ответственным актуарием каких-либо допущений или предположений.

3.5.3. Допущения и предположения для Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Для получения обоснованного результата актуарных расчетов при окончательном выборе значений РПНУ, полученных триангуляционными методами, учитывались ключевые базовые допущения применения используемых методов:

а) Отличительной характеристикой метода цепной лестницы является то, что окончательные убытки каждого квартала наступления страхового случая рассчитываются на основе фактических оплаченных значений убытков исходя из допущения, что развитие будущих претензий подобно развитию убытков в предыдущих кварталах. Иными словами, **базовое допущение метода цепной лестницы** состоит в том, что претензии, учтенные по состоянию на последнюю дату, продолжают развиваться таким же образом и в будущем, то есть что прошлое служит индикатором будущего;

б) **Базовым допущением метода Борнхьюттера-Фергюсона** является то, что неоплаченные убытки доводятся до окончательного уровня на основании величины ожидаемых убытков, то есть убытки, оплаченные по состоянию на последнюю дату, не содержат информации о сумме убытков, которые еще будут оплачены или произойдут.

В таблице №2 приведено детальное описание расчета РПНУ по резервным группам в части выбранных методик расчета и допущений при выборе коэффициентов развития убытков:

Таблица №2

Название резервной группы	Описание
Добровольное медицинское страхование	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера – Фергюсона, с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Со второго по пятнадцатый коэффициенты определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Первый коэффициент – средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за последние три года, с учетом выброса индивидуального значения коэффициента развития во втором квартале 2016 года. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталам. Крупные убытки не выделялись
Страхование от несчастных случаев и болезней	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера – Фергюсона, с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые три коэффициенты определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталам. Выделялись крупные убытки свыше 3 млн. руб.
Страхование средств наземного транспорта	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера – Фергюсона, с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 10 предшествующих отчетному кварталам. Крупные убытки не выделялись. Выбор такого количества кварталов обусловлен существенным сокращением портфеля за последние 11 кварталов, учитывать влияние оплаченных ранее этого периода убытков на оценку РПНУ на конец 2017 года по мнению Ответственного актуария не следует.
Страхование имущества	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера – Фергюсона, с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые пять коэффициентов определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталам. Крупные убытки не выделялись
Страхование ответственности	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера – Фергюсона, с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые двенадцать коэффициентов определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталам. Крупные убытки не выделялись

3.5.4. Допущения и предположения для Резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ) рассчитывается на основе фактических данных о расходах Общества, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием, определением размера выплат по договорам в прошлые отчетные периоды. Для расчета РРУУ применялось единственное предположение о том, что в среднем при оформлении заявленного убытка, Общество сразу несет половину всех расходов по урегулированию убытков (применение дополнительного коэффициента $\frac{1}{2}$ к размеру РЗУ), в то время как по произошедшим, но незаявленным убыткам ему только предстоит понести все эти расходы в полном объеме.

3.5.5. Допущения и предположения для Резерва неистекшего риска (РНР).

Оценка величины резерва неистекшего риска производится на основе опыта прошлых лет и на предположениях о величине коэффициентов убытков (включая расходы на урегулирование убытков) и уровне расходов на управление действующим портфелем. Используемые коэффициенты убытков (включая расходы на урегулирование убытков) и уровень расходов на управление действующим портфелем устанавливаются из предположения, что в следующем году их значения будут не меньше текущих фактических значений по итогам 2017 года. Необходимость создания резерва определяется путем проверки адекватности оценки РНП либо в целом по организации, либо по каждой резервной группе в отдельности.

3.6 Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам.

Для проведения обязательного актуарного оценивания выбор методик актуарной деятельности был осуществлен Ответственным актуарием. Предложенная Ответственным актуарием методология актуарной деятельности соответствует поставленным перед ним задачам.

3.6.1. Метод оценивания Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).

Расчет резерва заявленных, но неурегулированных убытков производится отдельно по каждой резервной группе договоров.

В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер неурегулированных на отчетную дату обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено Обществу. Размер каждого убытка по договору страхования, подлежащего оплате на отчетную дату, определяется сотрудниками Общества, работающими по трудовому договору, на основании имеющейся на отчетную дату информации по убытку.

В процессе аудиторской проверки по итогам 2017 года, был обнаружен сформированный Обществом резерв оценочных обязательств, в который вошли убытки по страховым случаям, находящимся в судах. Ответственным актуарием был запрошен реестр таких убытков. По итогам анализа представленной информации РЗУ Общества был увеличен на сумму исков по этим страховым случаям.

3.6.2. Методы оценивания Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Оценка резерва произошедших, но незаявленных убытков по резервным группам проводится триангуляционными методами с использованием нескольких актуарных методик. По мнению Ответственного актуария, по трем резервным группам Обществом на конец 2017 года было накоплено достаточно статистических данных об урегулировании убытков по страховым случаям.

Согласно международным стандартам актуарной практики были использованы два основных статистических метода, результаты которых затем подвергались интерпретации на основании актуарного суждения:

1. Метод цепной лестницы;
2. Метод Борнхьюттера-Фергюсона.

Эти методы основаны на использовании треугольников развития. Треугольники развития заполнялись фактическими данными об убытках Общества. Для оценки резерва использовались треугольники развития оплаченных убытков.

Треугольники развития оплаченных убытков были рассчитаны исходя из квартала наступления страхового случая и квартала оплаты заявленного убытка.

Для расчета РПНУ по всем резервным группам применялись треугольники, построенные на основании информации о 20 кварталах наступления страхового случая и развития урегулирования убытков. В качестве меры объема портфеля использовалась заработанная премия. В ситуации, когда

размер заявленных, но неурегулированных убытков, произошедших в любом из исследуемых кварталов наступления страхового случая, превышает величину расчетного резерва убытков, резерв убытков приравнивается к величине заявленных, но неурегулированных убытков.

Более подробное изложение перечисленных методов приведено в принятых международных стандартах актуарной практики.

Присутствие необычно крупных убытков в расчете приводит к искажению полученных результатов при использовании выбранных методов оценки неоплаченных убытков. Определение критерия размера крупной претензии является экспертным суждением актуария. Размер может варьироваться по виду страхования, географическому региону и т.п. При построении треугольников развития убытков учитывались крупные убытки.

Особо следует отметить, что Общество перестало заключать договоры страхования по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств с 2015 года, по итогам 2017 года заработанная премия была равна нулю. В связи с этим Ответственным актуарием было принято решение не оценивать РПНУ по этой резервной группе, поскольку сроки исковой давности к концу 2017 года закончились. Таким образом, все неурегулированные убытки или убытки находящиеся в судах должны быть Обществу известны и отражены в РЗУ. Такой же подход был применен к оценке РПНУ по страхованию средств наземного транспорта.

3.6.3. Методы оценивания резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

В бухгалтерском учете Общества все расходы на урегулирование убытков подразделяются на прямые и косвенные. К прямым распределенным по резервным группам расходам относятся расходы, которые Общество понесло в связи с урегулированием убытка, произошедшего по договору страхования. Например, расходы на оплату проведения экспертизы независимым оценщиком. К косвенным нераспределенным по резервным группам расходам относятся такие расходы, как заработная плата и обязательные отчисления сотрудников подразделений Общества, занимающихся урегулированием убытков. Такие расходы распределялись по резервным группам пропорционально оплаченным убыткам.

Общество ежегодно проводит анализ фонда оплаты труда (далее – ФОТ) сотрудников всех подразделений, с целью его распределения по функциональной принадлежности. Полученная структура ФОТа сотрудников Общества и определяет структуру косвенных расходов относимых к той или иной группе подразделений по функциональной принадлежности (продавцы, урегулирование убытков, администрация и т.п.).

Поскольку у Общества нет информации по оплаченным расходам на урегулирование убытков, пригодной для построения треугольника развития, то для расчета резерва расходов на урегулирование убытков был применен один из упрощенных методов, базирующийся на произведении коэффициента фактически понесенных расходов и суммы резерва убытков, рассчитанного как $50\% * РЗУ + 100\% * РПНУ$, по каждой резервной группе.

3.6.4. Метод оценивания Резерва незаработанной премии (РНП).

Для выполнения страховых обязательств по страховым случаям, которые еще не произошли, но могут произойти в будущем, Общество формирует за счет начисленных страховых премий резерв незаработанной премии. Таким образом, РНП является денежной оценкой обязательств Общества, которые могут возникнуть в будущем после отчетной даты до момента окончания действия договора страхования.

Расчет резерва незаработанной премии по договорам страхования на 31.12.2017 года производится методом «pro rata temporis» на базе начисленной премии брутто. Незаработанная премия методом «pro rata temporis» определяется по каждому договору как произведение начисленной страховой премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату срока действия страхования по договору (в днях) ко всему сроку действия страхования (в днях).

По «Страхованию грузов» Обществом заключены генеральные договоры на перевозки, сроки которых в момент заключения еще не были определены. По таким договорам РНП рассчитывался методом «1/8».

Исходя из предположений, описанных в пункте 3.5.1, незаработанная премия методом «1/8» определяется как половина всей страховой премии, начисленной за квартал, заканчивающийся отчетной датой.

3.6.5. Метод тестирования РНП на необходимость формирования Резерва неистекшего риска (РНР).

Резерв неистекшего риска (далее – РНР) создается в случае, если незаработанная премия недостаточна для покрытия обязательств Общества, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходами по урегулированию этих убытков и будущими расходами на обслуживание действующих договоров страхования.

Общество применяет консервативный подход и проводит тестирование по резервным группам. Коэффициенты убыточности определяются на основании фактических данных за последний год с учетом примененных актуарных предположений при расчете резерва убытков.

Под будущими расходами по урегулированию убытков Обществом признаются расходы на урегулирование убытков в том же объеме, что и для расчета резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ). К будущим расходам на обслуживание действующих договоров страхования Общество относит фонд оплаты труда с отчислениями продающих подразделений (распределение по резервным группам осуществлялось пропорционально начисленной в 2017 году страховой премии).

3.7 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.

Обществом в 2017 году были заключены следующие виды договоров перестрахования по резервным группам:

Таблица №3

Название резервной группы	Факультативное перестрахование	Облигаторное перестрахование
	Непропорциональное	
Страхование от несчастных случаев и болезней	0,00	981 764,62
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	0,00	1 028 272,05
Страхование имущества	979 890,74	18 701 474,63
Итого	979 890,74	20 711 511,30

Защита имущественных и инженерных рисков в 2017 году производилась на основе непропорционального облигаторного договора перестрахования, размещенного преимущественно среди западных партнеров (Hannover Ruck SE, XL Re Europe SE, DEVK Ruckversicherungs und Beteiligungs-AG) и АО “Российская национальная перестраховочная компания”. Лидером программы является ООО «СКОР Перестрахование» (S&P “AA-”). Договор на базе эксцедента убытка по риску с емкостью 600 000 000 рублей и возможностью автоматической компрессии до 7,167 млрд. рублей в отношении каждого объекта страхования покрывает убытки, произошедшие в период с 01 февраля 2017 года по 31 января 2018 года.

Договором также предусмотрена секция для покрытия различных видов гражданской и профессиональной ответственности с лимитом 150 000 000 рублей и покрытие для рисков входящего перестрахования на полную емкость. Собственное удержание (приоритет) Общества в данном договоре составляет 15 000 000 рублей по каждому убытку, в отношении секции гражданской и профессиональной ответственности установлен приоритет в размере 3 000 000 рублей.

Грузовые риски были защищены облигаторным договором на базе эксцедента убытка, покрывающим все убытки до USD 250 000. Собственное удержание (приоритет) компании составляет USD 50 000 по каждому убытку. Участниками программы являются ОАО “СОГАЗ”, РУП “Белорусская национальная перестраховочная организация”, ООО “Страховая и Перестраховочная Компания “Юнити Ре”. Программа действует до 30 июня 2018 года.

Риски по договорам страхования от несчастного случая и болезней защищены облигаторным договором на базе эксцедента убытка, покрывающим все убытки до 5 000 000 руб. Собственное удержание (приоритет) компании составляет 1 000 000 руб. по каждому убытку. Участниками программы являются АО “Русское перестраховочное общество”, ООО “Страховая и Перестраховочная Компания “Юнити Ре”. Программа действует до 30 июня 2018 года.

В части превышения лимитов облигаторных договоров применялось факультативное размещение также с использованием западных перестраховочных ёмкостей, среди которых можно выделить: General Reinsurance AG, ACE European Group Ltd., Assicurazioni Generali S.p.A. Российские профессиональные перестраховочные компании и компании-представители стран СНГ, такие как СОГАЗ, АО “Российская национальная перестраховочная компания”, АО “Русское перестраховочное общество” РУП “Белорусская перестраховочная организация” и др., также регулярно участвуют в факультативных размещениях рисков.

Общество рассчитывает долю участия перестраховщиков в страховых резервах одновременно с расчетом страховых резервов. Доля перестраховщиков в страховых резервах определяется по каждой

резервной группе в соответствии с условиями договоров перестрахования. Договоры исходящего пропорционального и непропорционального перестрахования относятся к тем же резервным группам, что и переданные в перестрахование договоры страхования.

Доля перестраховщиков в РНП по аналогии с расчетом прямого резерва рассчитывается по договорам перестрахования методом «pro rata temporis». В случае если РНП по переданному в перестрахование оригинальному договору равны нулю, доля перестраховщика в РНП по договору факультативного перестрахования также полагается равной нулю.

Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах (ОАР) не рассчитывалась, поскольку комиссионное вознаграждение не начислялось.

Доля перестраховщиков в РЗУ формируется сотрудниками Общества в соответствии с условиями договоров перестрахования, под действие которых попадают заявленные, но не оплаченные на отчетную дату убытки по прямым договорам страхования.

Доля перестраховщиков в РПНУ по резервной группе рассчитывается по формуле:
$$РПНУRe = РПНУ \cdot (РЗУRe / РЗУ),$$
 где

РПНУRe – доля перестраховщиков в РПНУ,
РПНУ – прямой РПНУ по резервной группе,
РЗУRe – доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков,
РЗУ – заявленных, но неурегулированных убытков.

Доля перестраховщиков в РРУУ не начислялась, поскольку её значение не существенно.

Доля перестраховщиков в Оценке будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не формируется.

Доля перестраховщиков в РНР не начислялась.

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

Поскольку у Общества нет информации по полученным доходам по суброгации и регрессам, пригодной для построения треугольника развития, то для расчета будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков, был применен один из упрощенных методов. Метод базируется на произведении коэффициента доходов фактически полученных в 2017 году и суммы резерва убытков, по резервной группе «Страхование средств наземного транспорта»

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

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение и прочие аквизиционные расходы, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам.

Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждой резервной группе.

Общество ведет журнал заключенных договоров страхования, в котором аквизиционные расходы отражаются одновременно с начислением страховой премии по договору страхования в полном объеме.

Расчет отложенных аквизиционных расходов по итогам 2017 года осуществлялся одновременно с расчетом РНП Общества как произведение величины РНП и доли аквизиционных расходов по договору.

3.10 Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них.

Оценка величины обязательств Общества не требует дополнительной проверки адекватности, поскольку обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципов наилучшей оценки. В части обязательств по произошедшим убыткам производится оценка дефицита РНП, в результате которой оценивается величина неистекшего риска. По результатам этой оценки формируется или не

формируется резерв неистекшего риска (возможно только списание ОАР). Более подробно о формировании РНР написано в подпункте 3.6.5.

3.11 Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.

Данные по активам были взяты из проекта бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, подготовленного по итогам 2017 года. Стоимость активов Общества не оценивалась Ответственным актуарием. Ответственный актуарий имеет доступ к рабочим документам аудиторской проверки, которые создаются в рамках осуществления аудиторами Общества «процедуры в отношении получения доказательств существования, полноты отражения, а также корректности стоимостной оценки во всех существенных аспектах, всех финансовых активов Общества». Все выводы о структуре активов и их стоимости были сделаны по результатам проведения указанной аудиторской процедуры.

4 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.

4.1 Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но не урегулированным убыткам и расходам на урегулирование убытков), их изменения в отчетном периоде.

Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец 2017 года с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде представлены в Таблице №4 (данные представлены в рублях):

Таблица №4

Название резервной группы	Резерв незаработанной премии		Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии		Резерв заявленных, но неурегулированных убытков		Доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	
	на 31.12.2017	Изменение за 2017 год	на 31.12.2017	Изменение за 2017 год	на 31.12.2017	Изменение за 2017 год	на 31.12.2017	Изменение за 2017 год
Добровольное медицинское страхование	3 790 612,11	367 612,11	0,00	0,00	816 497,07	-739 502,93	0,00	0,00
Страхование от несчастных случаев и болезней	74 882 951,95	-69 423 048,05	215 189,78	-27 810,22	23 561 839,86	-1 870 160,14	0,00	0,00
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	0,00	0,00	0,00	0,00	4 887 476,63	-92 206 523,37	0,00	0,00
Страхование ответственности владельцев транспортных средств	0,00	0,00	0,00	0,00	5 569 700,00	-13 232 300,00	0,00	0,00
Страхование средств наземного транспорта	2 686 961,54	-1 734 038,46	0,00	-20 000,00	17 272 148,48	-98 807 851,52	0,00	0,00
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	1 710 446,63	-775 553,37	494 575,04	-568 424,96	0,00	0,00	0,00	0,00
Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	0,00	-10 181 000,00	0,00	0,00	45 277 512,32	-487,68	0,00	0,00
Страхование имущества	48 636 858,05	-15 995 141,95	3 487 331,84	-4 592 668,16	33 523 667,07	2 591 667,07	0,00	0,00
Страхование гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения участнику долевого строительства по договору участия в долевом строительстве	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование ответственности туроператоров	11 663,01	11 663,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Название резервной группы	Резерв незаработанной премии		Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии		Резерв заявленных, но неурегулированных убытков		Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	
	на 31.12.2017	Изменение за 2017 год	на 31.12.2017	Изменение за 2017 год	на 31.12.2017	Изменение за 2017 год	на 31.12.2017	Изменение за 2017 год
Страхование ответственности	8 099 181,66	-2 131 818,34	0,00	-62 000,00	72 153 786,72	32 545 786,72	0,00	0,00
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	25 134 654,66	-24 738 345,34	0,00	0,00	325 460,83	-224 539,17	0,00	0,00
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Договоры непропорционального перестрахования	0,00	0,00	0,00	0,00	5 192 151,12	5 192 151,12	0,00	0,00
Итого:	164 953 329,60	-124 599 670,40	4 197 096,67	-5 270 903,33	208 580 240,10	-166 751 759,90	0,00	0,00

Окончание Таблицы №4

Название резервной группы	Резерв произошедших, но незаявленных убытков		Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков		Резерв расходов на урегулирование убытков		Резерв неистекшего риска	
	на 31.12.2017	Изменение за 2017 год	на 31.12.2017	Изменение за 2017 год	на 31.12.2017	Изменение за 2017 год	на 31.12.2017	Изменение за 2017 год
Добровольное медицинское страхование	5 214 658,78	1 726 658,78	0,00	0,00	130 506,34	-82 493,66	1 540 588,74	1 295 588,74
Страхование от несчастных случаев и болезней	6 586 231,73	4 955 231,73	0,00	0,00	2 011 384,56	1 293 384,56	0,00	0,00
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	0,00	-46 822 000,00	0,00	0,00	2 379 659,05	-56 386 340,95	0,00	0,00
Страхование ответственности владельцев транспортных средств	0,00	-3 029 000,00	0,00	0,00	627 130,29	6 130,29	0,00	0,00
Страхование средств наземного транспорта	8 842 536,17	-111 390 463,83	0,00	-31 000,00	10 901 601,80	-93 017 398,20	0,00	0,00
Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	0,00	-49 912 000,00	0,00	0,00	238 035,99	-3 389 964,01	0,00	0,00
Страхование имущества	13 884 371,36	12 159 371,36	0,00	0,00	595 519,20	-263 480,80	0,00	0,00
Страхование ответственности	6 541 375,90	5 039 375,90	0,00	-585 000,00	1 001 543,72	-63 456,28	0,00	0,00
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	0,00	0,00	0,00	0,00	1 711,03	-12 288,97	0,00	0,00
Договоры непропорционального перестрахования	0,00	0,00	0,00	0,00	27 296,53	27 296,53	0,00	0,00
Итого:	41 069 173,94	-187 272 826,06	0,00	-616 000,00	17 914 388,51	-151 888 611,49	1 540 588,74	1 295 588,74

4.2 Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Проверка адекватности страховых обязательств была выполнена для резерва незаработанной премии в соответствии с методологией, описанной в пункте 3.6.5 (см. таблицу №5). Анализ адекватности выявил недостаточность сформированной величины резерва незаработанной премии на 31.12.2017 года по резервной группе «Добровольное медицинское страхование» для покрытия обязательств Общества в силу высокой убыточности. Был сформирован РНР по ДМС.

Таблица № 5

Название резервной группы	Резерв незаработанной премии	Отложенные аквизиционные расходы	Сумма ожидаемых будущих убытков с учетом дохода по суброгации	Сумма ожидаемых расходов на обслуживание договоров страхования и расходов на урегулирование убытков	Дефицит премии на конец периода	ОАР после списания на конец периода	РНР на конец периода
Добровольное медицинское страхование	3 790 612,11	0,00	5 062 730,55	268 470,31	1 540 588,74	0,00	1 540 588,74
Страхование от несчастных случаев и болезней	74 882 951,95	40 172 027,43	15 231 602,55	1 951 247,31	0,00	40 172 027,43	0,00
Страхование средств наземного транспорта	2 686 961,54	150 522,32	2 150 715,82	190 304,20	0,00	150 522,32	0,00
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	1 710 446,63	0,00	0,00	86 300,06	0,00	0,00	0,00
Страхование имущества	48 636 858,05	9 670 599,82	1 496 481,95	2 307 075,01	0,00	9 670 599,82	0,00
Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта	11 663,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Страхование ответственности	8 099 181,66	387 296,87	504 762,32	631 921,68	0,00	387 296,87	0,00
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	25 134 654,66	12 503 329,19	2 074 290	2 291,37	0,00	12 503 329,19	0,00
Итого:	164 953 329,60	62 883 775,63				62 883 775,63	1 540 588,74

На конец предыдущего отчетного периода аналогичная проверка адекватности страховых обязательств была выполнена для резерва незаработанной премии Ответственным актуарием. Результаты этой проверки были аналогичными. По ДМС был начислен РНР на конец 2016 года в размере 245 тысяч рублей.

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

Анализ достаточности резервов убытков осуществляется на основе ретроспективной оценки сформированных ранее резервов убытков (без РРУУ) и осуществленных в течение следующих периодов выплат (далее – RUN-OFF анализ). Поскольку обязательное актуарное оценивание проводится четвертый раз и расчет страховых резервов за предыдущие годы Ответственным актуарием не проводился, то ниже приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных на конец 2013 - 2016 годов для отражения их в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Результаты произведенной оценки приведены в Таблицах 6-17, данные представлены в тысячах рублей.

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2016 годов в целом по Обществу (по состоянию на 31.12.2017 г.)

Таблица №6

Классификация (резервная группа)	Общество в целом			
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Отчетная дата				
Резерв убытков	4 324 206,00	2 992 219,00	1 155 666,81	603 674,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2014	2 365 219,10			
2015	2 780 452,58	1 461 897,40		
2016	3 079 788,89	2 167 194,30	726 791,75	
2017	3 225 850,95	2 574 568,05	1 152 847,98	440 329,00
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2014	951 570,33			
31.12.2015	392 657,28	1 006 943,73		
31.12.2016	88 106,74	439 406,34	508 672,65	
31.12.2017	83 125,11	181 235,37	214 314,44	223 368,10
Избыток (недостаток) резерва	1 156 310,37	385 618,37	(79 797,59)	(60 023,10)
В % к первоначальной оценке	26,74%	12,89%	(6,90)%	(9,94)%

В целом по Обществу показатель «Избыток резервов» свидетельствует об избыточности резервов убытков, сформированных по итогам 2013 и 2014 года. Даже если дальнейшее развитие убытков, случившихся до 2015 года, по итогам следующих отчетных периодов превысит ожидаемые значения, то нет оснований полагать, что относительный показатель избытка резервов убытков, сформированных на 31.12.2013 и 31.12.2014 годов, будет в границах допустимого интервала значений (по мнению Ответственного актуария +/-5%).

За счет существенной недооценки резерва убытков на конец 2016 года, в особенности по резервным группам «Страхование ответственности» и «Страхование имущества» по итогам 2017 года в целом по Обществу относительный показатель избытка (недостатка) резерва убытков стал отрицательным.

Более точно применимость и адекватность сделанных выводов и актуарных предположений, лежащих в основе расчета резервов убытков на конец каждого из трех предыдущих отчетному года по каждой из резервных групп, можно оценить, проанализировав результаты ретроспективного анализа достаточности резерва убытков отдельно по каждой резервной группе.

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2016 годов по резервной группе «Добровольное медицинское страхование» (по состоянию на 31.12.2017 г.)

Таблица №7

Классификация (резервная группа)	Добровольное медицинское страхование			
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Отчетная дата				
Резерв убытков	98 915,00	39 563,00	10 841,36	5 044,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2014	101 170,65			
2015	108 773,48	55 893,76		
2016	113 779,26	64 048,20	12 937,97	
2017	113 779,26	64 048,20	12 937,97	3 040,24
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2014	1 934,12			
31.12.2015	1 530,37	3 961,52		
31.12.2016	0,00	579,21	756,78	
31.12.2017	0,00	0,00	34,47	314,75
Избыток (недостаток) резерва	(14 864,26)	(25 064,42)	(2 853,39)	1 689,01
В % к первоначальной оценке	(15,03)%	(63,35)%	(26,32)%	33,49%

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2016 годов по резервной группе «Страхование от несчастных случаев» (по состоянию на 31.12.2017 г.)

Таблица № 8

Классификация (резервная группа)	Страхование от несчастных случаев			
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Отчетная дата				
Резерв убытков	45 780,00	33 743,00	28 771,00	27 063,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2014	18 600,69			
2015	20 671,46	14 194,41		
2016	20 788,49	20 018,85	8 446,92	
2017	23 271,98	27 463,72	17 170,38	16 269,51
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2014	12 495,87			
31.12.2015	213,43	14 679,64		
31.12.2016	0,00	6 904,53	16 434,27	
31.12.2017	1 234,37	3 757,15	13 735,15	18 046,14
Избыток (недостаток) резерва	24 991,51	6 819,62	3 889,81	(7 252,65)
В % к первоначальной оценке	54,59%	20,21%	13,52%	(26,80)%

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2016 годов по резервной группе «Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (по состоянию на 31.12.2017 г.)

Таблица № 9

Классификация (резервная группа)	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств			
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Отчетная дата				
Резерв убытков	1 320 523,00	883 699,00	246 533,77	143 916,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2014	681 421,95			
2015	891 309,29	558 762,27		
2016	1 002 841,00	833 750,88	277 345,24	
2017	1 052 286,28	963 602,90	409 135,82	131 790,58
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2014	254 834,45			
31.12.2015	147 908,80	237 158,59		
31.12.2016	46 821,96	105 116,07	109 820,27	
31.12.2017	3 076,92	3 076,92	4 861,93	4 887,48
Избыток (недостаток) резерва	270 860,05	(55 167,95)	(140 631,74)	7 237,94
В % к первоначальной оценке	20,51%	(6,24)%	(57,04)%	5,03%

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2016 годов по резервной группе «Страхование ответственности владельцев транспортных средств» (по состоянию на 31.12.2017 г.)

Таблица № 10

Классификация (резервная группа)	Страхование ответственности владельцев транспортных средств			
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Отчетная дата				
Резерв убытков	14 882,00	66 885,00	43 178,77	21 831,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2014	19 267,91			
2015	23 360,36	23 430,72		
2016	27 638,84	30 399,99	7 024,92	
2017	28 599,77	39 526,52	17 272,96	10 248,04
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2014	10 940,76			
31.12.2015	6 229,46	35 141,40		
31.12.2016	0,00	12 179,25	19 223,98	
31.12.2017	0,00	0,00	5 569,70	5 569,70
Избыток (недостаток) резерва	(12 756,84)	24 305,77	16 929,88	6 013,26
В % к первоначальной оценке	(85,72)%	36,34%	39,21%	27,54%

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2016 годов по резервной группе
«Страхование средств наземного транспорта» (по состоянию на 31.12.2017 г.)

Таблица № 11

Классификация (резервная группа)	Страхование средств наземного транспорта			
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Отчетная дата				
Резерв убытков	2 066 622,00	1 185 924,00	421 379,93	236 313,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2014	1 353 823,18			
2015	1 470 706,95	716 101,58		
2016	1 507 787,64	950 820,80	246 084,42	
2017	1 551 710,61	1 146 672,37	455 333,21	212 935,27
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2014	142 536,03			
31.12.2015	31 169,25	376 511,17		
31.12.2016	10 159,83	204 115,63	222 439,77	
31.12.2017	0,00	9 737,82	17 148,19	19 789,89
Избыток (недостаток) резерва	548 674,53	30 987,57	(47 144,26)	3 587,85
В % к первоначальной оценке	26,55%	2,61%	(11,19)%	1,52%

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2016 годов по укрупненной резервной группе «Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов» (по состоянию на 31.12.2017 г.)

Таблица № 12

Классификация (резервная группа)	Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов			
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Отчетная дата				
Резерв убытков	132 707,00	64 797,00	1 362,00	0,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2014	32 543,19			
2015	32 543,19	2 200,00		
2016	36 390,85	20 212,46	18 012,46	
2017	36 390,85	20 212,46	18 012,46	0,00
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2014	53 426,98			
31.12.2015	0,00	1 361,36		
31.12.2016	0,00	0,00	0,00	
31.12.2017	0,00	0,00	0,00	0,00
Избыток (недостаток) резерва	96 316,15	44 584,54	(16 650,46)	0,00
В % к первоначальной оценке	72,58%	68,81%	(1 222,50)%	нет данных

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2016 годов по укрупненной резервной группе «Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой» (по состоянию на 31.12.2017 г.)

Таблица № 13

Классификация (резервная группа)	Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой			
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Отчетная дата				
Резерв убытков	132 284,00	221 958,00	158 437,69	95 190,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2014	35 319,32			
2015	73 683,05	38 363,72		
2016	133 733,05	98 413,72	60 050,00	
2017	137 863,84	102 544,52	64 180,80	4 130,80
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2014	138 203,73			
31.12.2015	59 338,23	109 555,62		
31.12.2016	0,00	45 277,51	67 646,05	
31.12.2017	0,00	45 277,51	45 277,51	45 277,51
Избыток (недостаток) резерва	(1 449,05)	78 266,76	30 741,64	45 781,69
В % к первоначальной оценке	(1,10)%	35,26%	19,40%	48,10%

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2016 годов по резервной группе «Страхование имущества» (по состоянию на 31.12.2017 г.)

Таблица № 14

Классификация (резервная группа)	Страхование имущества			
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Отчетная дата				
Резерв убытков	312 073,00	359 351,00	126 671,49	32 657,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2014	96 526,57			
2015	120 402,21	36 762,72		
2016	157 523,31	85 396,15	48 725,43	
2017	187 365,37	126 028,31	90 089,71	41 364,28
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2014	15 735,51			
31.12.2015	3 372,89	3 372,89		
31.12.2016	0,00	953,49	1 049,68	
31.12.2017	9 333,25	38 819,02	44 738,28	45 808,64
Избыток (недостаток) резерва	154 549,69	273 001,36	76 896,38	(54 515,93)
В % к первоначальной оценке	49,52%	75,97%	60,71%	(166,93)%

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2016 годов по укрупненной резервной группе «Страхование ответственности» (по состоянию на 31.12.2017 г.)

Таблица № 15

Классификация (резервная группа)	Страхование ответственности			
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Отчетная дата	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Резерв убытков	129 363,00	58 111,00	74 976,80	41 005,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2014	19 957,81			
2015	29 400,48	11 263,70		
2016	62 469,28	50 489,71	39 226,01	
2017	77 745,83	68 068,32	56 804,63	17 578,61
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2014	245 965,18			
31.12.2015	106 931,28	182 238,02		
31.12.2016	31 124,95	64 175,81	70 646,08	
31.12.2017	64 288,42	75 374,80	77 544,07	78 156,38
Избыток (недостаток) резерва	35 768,77	(56 554,52)	(34 895,30)	(54 729,99)
В % к первоначальной оценке	27,65%	(97,32)%	(46,54)%	(133,47)%

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2016 годов по укрупненной резервной группе «Страхование финансовых и предпринимательских рисков» (по состоянию на 31.12.2017 г.)

Таблица № 16

Классификация (резервная группа)	Страхование финансовых и предпринимательских рисков			
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Отчетная дата	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Резерв убытков	76,00	2 468,00	2 189,00	550,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2014	269,58			
2015	1 210,11	1 113,64		
2016	1 210,11	1 113,64	148,01	
2017	1 210,11	1 113,64	362,47	214,47
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2014	7 018,87			
31.12.2015	0,00	1 638,30		
31.12.2016	0,00	0,00	550,94	
31.12.2017	0,00	0,00	212,99	325,46
Избыток (недостаток) резерва	(1 134,11)	1 354,36	1 490,06	10,07
В % к первоначальной оценке	(1 492,25)%	54,88%	68,07%	1,83%

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2014-2016 годов по укрупненной резервной группе «Договоры непропорционального перестрахования» (по состоянию на 31.12.2017 г.)

Таблица № 17

Классификация (резервная группа)	Договоры непропорционального перестрахования			
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Отчетная дата	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Резерв убытков	34 311,00	69 373,00	39 062,00	0,00
Выплаты нарастающим итогом к концу года:				
2014	0,00			
2015	0,00	0,00		
2016	0,00	0,00	0,00	
2017	0,00	0,00	0,00	0,00
Переоцененный остаток резерва убытков на дату				
31.12.2014	64 226,97			
31.12.2015	33 916,48	39 062,30		
31.12.2016	0,00	0,00	0,00	
31.12.2017	5 192,15	5 192,15	5 192,15	5 192,15
Избыток (недостаток) резерва	34 311,00	69 373,00	39 062,00	(5 192,15)
В % к первоначальной оценке	100,00%	100,00%	100,00%	нет данных

Анализ результатов ретроспективного анализа сформированного в конце 2016 года резерва убытков позволяет утверждать, что по результатам 2017 года было выявлено существенное недорезервирование в резервных группах «Страхование от несчастных случаев», «Страхование имущества» и «Страхование ответственности».

По итогам 2017 года все недостатки процесса оценки резервов в 2016 году, связанные с отсутствием или ограниченностью статистических данных, использованных для расчетов, были Ответственным актуарием, по возможности максимально устранены.

В дальнейшем накапливаемая Обществом статистическая информация позволит получать ещё более качественные результаты оценки резерва убытков.

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

На конец 2017 года оценка будущих поступлений Общества по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков составила 5 963 869,10 рублей по резервной группе «Страхование средств наземного транспорта».

4.5 Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

На конец 2017 года величина отложенных аквизиционных расходов Общества (в рублях) составила:

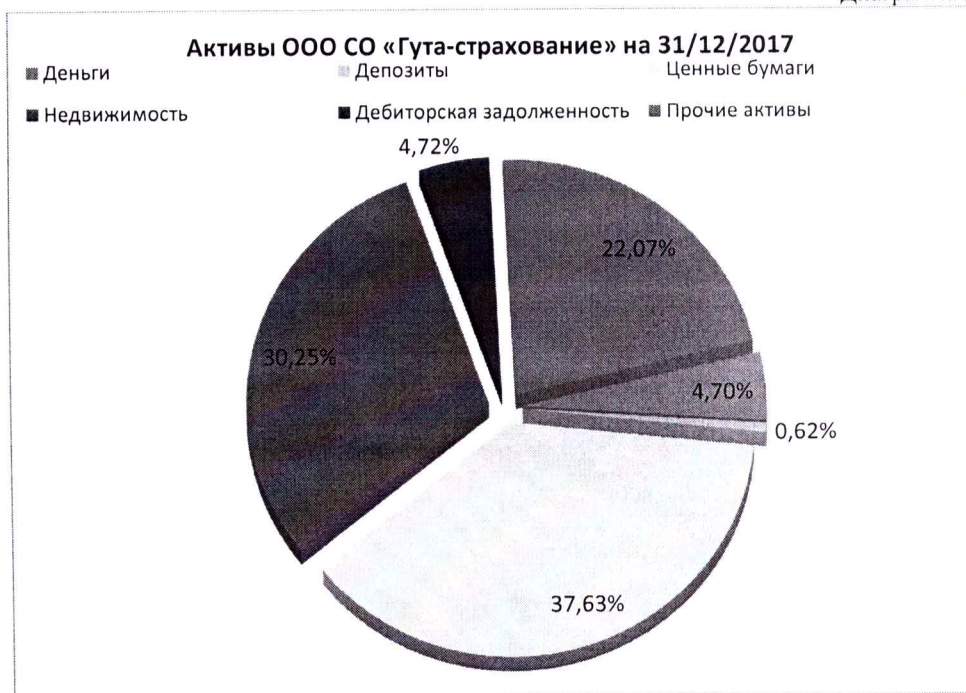
Таблица № 18

Название резервной группы	Отложенные аквизиционные расходы	Отложенные аквизиционные расходы после списания по итогам анализа адекватности РНП	Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах
Страхование от несчастных случаев и болезней	40 172 027,43	40 172 027,43	0,00
Страхование средств наземного транспорта	150 522,32	150 522,32	0,00
Страхование имущества	9 670 599,82	9 670 599,82	0,00
Страхование ответственности	387 296,87	387 296,87	0,00
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	12 503 329,19	12 503 329,19	0,00
Итого	62 883 775,63	62 883 775,63	0,00

4.6 Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.

На конец 2017 года у Общества была следующая структура финансовых активов:

Диаграмма №1



На конец 2017 года величина активов Общества (в тыс. рублях) составила:

Таблица № 19

Наименование актива / эмитент	Сумма	Рейтинг	Рейтинговое Агентство
Касса	158		
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ГУТА-БАНК"	7 232		нет рейтинга
БАНК ВТБ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	7 586	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ"	15 246	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
БАНК ВТБ 24 (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	10 806	ruAA+	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	56 786	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БИНБАНК"	197	B	Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтинг» (S&P Global Ratings)
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭКСПОБАНК"	64	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Денежные средства	98 075	4,70%	
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	13 000	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)

Наименование актива / эмитент	Сумма	Рейтинг	Рейтинговое Агентство
Депозиты	13 000	0,62%	
ОФЗ (МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ)	441 417		
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК"	51 818	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
"ГАЗПРОМБАНК" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	20 017	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ"	53 774	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОБЪЕДИНЕННЫЕ КОНДИТЕРЫ - ФИНАНС"	104 287	ruBBB+	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ"	32 949	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ГАЗПРОМ НЕФТЬ"	32 143	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ФОРТУМ"	20		нет рейтинга
Gaz Capital S.A.	49 660	BBB	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)
Ценные бумаги	786 085	37,63%	
Недвижимость	631 945	30,25%	
Дебиторская задолженность	98 665	4,72%	
Прочие активы	461 065	22,07%	
ИТОГО	2 088 835	100,00%	

4.7 Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.

На основании данных об объеме активов и периоде их погашения, представленных аудиторами, в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью, Ответственным актуарием был проведен анализ финансовых и страховых активов и обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2017 года. Результаты представлены в таблице ниже

Таблица № 20

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	98 075	0	0	98 075
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	13 000	0	13 000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	168 891	165 036	452 158	786 085
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	5 726	56 005	28 227	89 958
Отложенные аквизиционные расходы (нетто-перестрахование)	15 995	35 972	10 917	62 884
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	44 149	77 102	43 703	164 954
Доля перестраховщиков в резервах убытков	0	0	0	0
Итого финансовых активов	332 836	347 115	535 005	1 214 956
Обязательства				
Резерв незаработанной премии и РНР	45 690	77 102	43 703	166 495
Резервы убытков (с учетом ожидаемых доходов по суброгации)	193 029	30 470	44 809	268 308
Кредиторская задолженность	0	113 202	0	113 202
Прочие обязательства	0	69 310	183 460	252 770
Итого финансовых обязательств	238 719	290 084	271 972	800 775
Чистый разрыв ликвидности	94 117	57 031	263 033	414 181
Совокупный разрыв ликвидности	94 117	151 148	414 181	

4.8 Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

Для всех резервных групп был выполнен анализ чувствительности. Для проведения анализа чувствительности резерва убытков использовалось два подхода.

Во-первых, определялась чувствительность к статистическим колебаниям коэффициентов развития, для всех выбранных методов расчета резерва убытков. Для этого были рассчитаны коэффициенты развития, вероятность превышения которых не больше 25% и 5%. Для этого использовалось стандартное отклонение нормального распределения, а вышеупомянутые коэффициенты развития соответствуют 75-му и 95-му процентилю. Разница между резервом, посчитанным используя коэффициенты развития, которые соответствуют 75-му и 95-му процентилю, и лучшей оценкой представляет собой оценку чувствительности с использованием первого подхода.

Во-вторых, использовалось увеличение на 5 или 10% от значения прогнозируемого (ожидаемого) коэффициента убыточности (КУ), что приводит к увеличению убытков.

Увеличение коэффициентов развития убытка и увеличение значения прогнозируемого (ожидаемого) КУ приводит к возникновению потенциальных дополнительных обязательств по исследуемой резервной группе.

Результаты описанных манипуляций представлены в таблице № 21 (показаны значения приращений в рублях):

Таблица №21

Резервная группа	Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й перцентиль) и увеличение КУ на 5% за 2017 год	Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й перцентиль) и увеличение КУ на 10% за 2017 год	Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й перцентиль) и увеличение КУ на 5% за 2017 год	Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й перцентиль) и увеличение КУ на 10% за 2017 год
Добровольное медицинское страхование	2 125 641,85	2 421 159,73	4 042 025,65	4 408 384,72
Страхование от несчастных случаев и болезней	5 260 849,45	8 565 388,18	9 815 491,76	14 760 853,49
Страхование средств наземного транспорта	2 854 733,23	3 549 750,91	3 881 172,30	4 636 538,45
Страхование имущества	18 837 078,80	31 193 076,67	27 655 201,22	42 623 085,27
Страхование ответственности	9 063 741,35	14 780 652,43	14 018 628,74	20 988 189,18
Итого	38 142 044,69	60 510 027,93	59 412 519,67	87 417 051,11

Существенных изменений используемых методов и допущений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание, не было. «Страхованием урожая сельскохозяйственных культур с государственной поддержкой» в 2017 году Общество не занималось (резерв убытков не рассчитывался).

Поскольку основным объектом применения актуарных суждений и предположений относительно оцениваемого процесса урегулирования убытков по страховым случаям являются выбираемые при расчете коэффициенты развития, то подробный анализ изменений в их выборе представлен в таблице №22:

Таблица №22

Резервная группа	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2016 года	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2017 года
Добровольное медицинское страхование	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера – Фергюсона на основании треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков поквартально за последние два года (период существенного сокращения портфеля), за исключением двух существенных выбросов в оплате убытков по событиям 3 квартала 2015 и 2016 годов. Второй коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Остальные коэффициенты – за весь период исследования. Крупные убытки не выделялись.	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера – Фергюсона, с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Со второго по пятнадцатый коэффициенты определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Первый коэффициент – средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за последние три года, с учетом выброса индивидуального значения коэффициента развития во втором квартале 2016 года. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталам. Крупные убытки не выделялись.
Страхование от несчастных случаев и болезней	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера – Фергюсона на основании треугольника развития оплаченных убытков. Первые два коэффициента развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за три последних года (период существенного сокращения портфеля). Остальные коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования, за исключением существенных выбросов в оплате убытков по кварталам события (не более одного квартала). Были исключены убытки более 3 млн. рублей.	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера – Фергюсона, с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые три коэффициентов определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталам. Выделялись крупные убытки свыше 3 млн. руб.

Резервная группа	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2016 года	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2017 года
Страхование средств наземного транспорта	<p>Расчет осуществлен методом цепной лестницы по убыткам произошедшим до 2014 года. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины заявленных убытков за весь период исследования. Наличие нераспределенных инкассовых списаний вынудило Ответственного актуария применить для расчета РПНУ упрощенный метод оценки, основанный на ожидаемом уровне убыточности. В качестве ожидаемого коэффициента убыточности был признан фактический коэффициент убыточности по убыткам, произошедшим до 2014 года. Из оценки совокупной величины убытков, произошедших после 01.01.2014, были вычтены все известные на 31.12.2016 года данные об известных произошедших в этом периоде убытках (в том числе суммы нераспределенных инкассовых списаний). Полученный размер РПНУ был прибавлен к РПНУ, рассчитанному методом цепной лестницы по убыткам, произошедшим до 2014 года. К расчету был принят треугольник без выделения крупных убытков.</p>	<p>Расчет осуществлен методом Борнхьюттера – Фергюсона, с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 10 предшествующих отчетному кварталов. Крупные убытки не выделялись. Выбор такого количества кварталов обусловлен существенным сокращением портфеля за последние 11 кварталов, учитывать влияние оплаченных ранее этого периода убытков на оценку РПНУ на конец 2017 года по мнению Ответственного актуария не следует.</p>
Страхование имущества	<p>Расчет осуществлен методом Борнхьюттера – Фергюсона на основании треугольника развития оплаченных убытков. Коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования. Крупные убытки не выделялись.</p>	<p>Расчет осуществлен методом Борнхьюттера – Фергюсона, с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые пять коэффициентов определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталов. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталам. Крупные убытки не выделялись.</p>
Страхование ответственности	<p>Расчет осуществлен классическим методом Борнхьюттера – Фергюсона на основании треугольника развития оплаченных убытков без каких либо модификаций. Отрицательные значения РПНУ по убыткам, произошедшим до 2015 года, приравнены к 0. Границей для определения крупных убытков была признана сумма в 2,5 млн. рублей.</p>	<p>Расчет осуществлен методом Борнхьюттера – Фергюсона, с использованием треугольника развития оплаченных убытков. Первые двенадцать коэффициентов определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталов. Остальные определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталам. Крупные убытки не выделялись.</p>

5 ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.

5.1 Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.

Ответственный актуарий проанализировал риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств, и связанный с этим риск возникновения дефицита средств Общества для расчета по своим обязательствам. Вывод ответственного актуария сделан по состоянию на отчетную дату и

относится только к договорам страхования, период ответственности по которым наступил до отчетной даты.

В соответствии с приведенной таблицей №20 по каждому выделенному периоду погашения размер активов не превышает размер обязательств. Однако следует учесть, что размер обязательств оценен в соответствии с принципом наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков. Вместе с тем, приведенные в пункте № 4.8. результаты анализа чувствительности оценки обязательств указывают на то, что при применении разумных предпосылок относительно отклонения фактического размера убытков от ожидаемого, величина обязательств также не превысит величину активов. При использовании данных наихудшего сценария из анализа чувствительности, результаты представлены в таблице №21, профицита активов, возникшего во всех интервалах срока погашения, за счет денежных средств, размещенных в банках, не имеющих формально срока погашения, и ценных бумаг, в соответствии с Таблицей №19, достаточно для покрытия всех обязательств Общества. Исходя из этого, может быть сделан вывод, что Общество обеспечивает необходимый уровень активов для погашения обязательств в соответствии со сроками их реализации по состоянию на отчетную дату и по договорам страхования, период ответственности по которым наступил до отчетной даты, в рамках разумных предпосылок об отклонениях реальных страховых выплат от ожидаемых.

5.2 Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.

Оценка величины обязательств является адекватной, поскольку обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципов наилучшей оценки (лежат в интервале наилучших оценок), а в части обязательств по произошедшим убыткам проведена оценка дефицита РНП, в результате которой была оценена величина неистекшего риска. По результатам оценки был сформирован резерв неистекшего риска в размере 1 540 589 рублей по учетной группе «Добровольное медицинское страхование», не был списан ОАР (ни частично, ни в полном объеме).

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

Существенное влияние на изменение полученных результатов может оказать фактическое развитие процесса урегулирования убытков. Например, в случае ослабления мониторинга и идентификации инкассовых списаний Общества по всем резервным группам, не зависимо от динамики изменения их объема, может привести к тому, что сделанные актуарные предположения и суждения при расчете резерва убытков окажутся некорректными, а величина резерва – недооцененной.

Существенное искажение (переоценка) оценки сформированного на конец 2017 года по любой из резервных групп резерва заявленных, но неурегулированных убытков может повлиять на адекватность резервов убытков, а заявление достаточно крупного убытка (при условии, что страховой случай произошел до отчетной даты) способно повлиять на достаточность сформированных резервов убытков не только по какой-либо резервной группе, но и по Обществу в целом.

На убытки по страхованию автотранспорта, добровольного медицинского страхования и другие виды страхования, где есть весомая доля обязательств, номинированных в иностранной валюте, будет существенное влияние оказывать дальнейшая динамика официального курса валют.

Влияние всех указанных выше событий на изменение полученных результатов обязательного актуарного оценивания в той или иной степени было учтено в полученных оценках страховых обязательств Общества. Абсолютные значения таких изменений были продемонстрированы при анализе чувствительности. Однако фактическое развитие как внутренней, так и внешней экономической среды может привести к тому, что фактические обязательства Общества выйдут за интервалы, указанные в анализе чувствительности. И спрогнозировать такой сценарий со стопроцентной уверенностью не возможно.

5.4 Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендаций по их устранению или снижению.

Особо следует отметить высокий риск недооценки резерва заявленных, но неурегулированных убытков. Общество перестало заключать договоры страхования по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств с 2015 года, по итогам 2017 года заработанная премия была равна нулю. В связи с этим Ответственным актуарием было принято решение не оценивать РПНУ по этой резервной группе, поскольку сроки исковой давности к концу 2017 года закончились. Таким образом, все неурегулированные убытки или убытки, находящиеся в судах должны быть Обществу известны и отражены в РЗУ. Аналогичная ситуация с основным объемом выплат по страхованию наземного транспорта. Основанная масса (более 91%) убытков по этому виду страхования в 2017 году была оплачена по убыткам, произошедшим до 2015 года.

Поскольку результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Общества о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по этим резервным группам по итогам 2017 года не выявил

недорезервирования в 2016 году, то Ответственный актуарий решил не давать рекомендацию об усилении качества оценки судебных убытков, как в с точки зрения количественной оценки, так и с точки зрения величины таких убытков.

5.5 Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.

Рекомендуется разработать в информационной системе Общества отчет «Оборотно-сальдовая ведомость» по отдельным счетам второго порядка бухгалтерского учета с различной степенью детализации данных по символам ОФР и регуляторным учетным группам.

По итогам изменений, связанных с обновлением законодательной базы для расчета регуляторных резервов в 2017 году, рекомендуется доработать Журналы договоров для расчета резерва незаработанной премии и отложенных аквизиционных расходов по договорам прямого страхования и входящего перестрахования до полного соответствия требованиям действующего законодательства.

Рекомендуется вести Журнал оплаченных суброгаций как отдельный журнал, либо в составе журнала убытков. Формат данного отчета должен содержать дату наступления страхового события, в результате которого у Общества появилось право на выставление суброгационных и/или регрессных требований, и квартала оплаты этих требований Общества страховщиками виновных лиц, либо самими виновными лицами.

Рекомендуется увеличить скорость и качество идентификации инкассовых списаний по решениям судов. Минимизировать списание этих убытков на счет прочих расходов, в полном объеме эти убытки должны отражаться на счете страховых выплат.

Высокий уровень фактической убыточности по добровольному медицинскому страхованию свидетельствует о необходимости изменений в тарифной политике Общества по этому виду страхования. В дальнейшем следует постоянно вести мониторинг убыточности с целью своевременного внесения корректировок в действующие тарифы

Необходимость внесения существенных изменений в перестраховочную политику Общества по результатам обязательного актуарного оценивания не выявлено.

Изменение состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения, может потребоваться только с увеличением объемов накопленной статистики по урегулированию убытков.

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

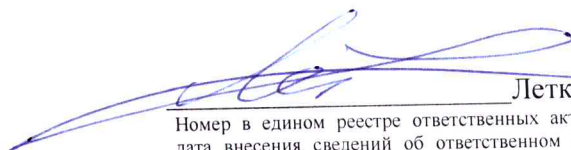
За предыдущий период в актуарном заключении содержались следующие рекомендации:

1. Обществу следует синхронизировать по срокам ликвидность своих финансовых и страховых активов с финансовыми и страховыми обязательствами, для этого следует, прежде всего, решить проблему нехватки ликвидных активов в целом. Возможным выходом из сложившейся ситуации может стать материальная помощь акционеров Общества. Проведенных за последние два года мероприятий по увеличению ликвидных активов не достаточно. Выполнено.

2. Рекомендуется увеличить скорость и качество идентификации инкассовых списаний по решениям судов. Минимизировать списание этих убытков на счет прочих расходов, в полном объеме эти убытки должны отражаться на счете страховых выплат. Не выполнено.

3. Высокий уровень фактической убыточности по добровольному медицинскому страхованию свидетельствует о необходимости изменений в тарифной политике Общества по этому виду страхования. В дальнейшем следует постоянно вести мониторинг убыточности с целью своевременного внесения корректировок в действующие тарифы. Не выполнено.

Ответственный актуарий



Летков Р. В.

Номер в едином реестре ответственных актуариев 18, дата внесения сведений об ответственном актуарии в реестр 01.08.2014, член саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация гильдия актуариев» (ОГРН 1027703013579).