


Актуарное заключение  
по итогам актуарного оценивания деятельности

**Общества с ограниченной ответственностью  
«Страховая компания НИК»  
за 2018 год**

**Заказчик:**

Общество с ограниченной ответственностью  
«Страховая компания НИК»

**Ответственный актуарий:**

  
\_\_\_\_\_ М.А. Адамович  
«25» февраля 2019 г

2019 год

## Содержание

<b>1.</b>	<b>СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ</b> .....	<b>4</b>
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. ....	4
1.5.	Данные об аттестации ответственного актуария. ....	4
<b>2.</b>	<b>СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ</b> .....	<b>4</b>
2.1.	Полное наименование.....	4
2.2.	Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела. ....	4
2.3.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). ....	4
2.4.	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).....	4
2.5.	Место нахождения. ....	4
2.6.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи). .	5
<b>3.</b>	<b>СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ</b> .....	<b>5</b>
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. ....	5
3.3.	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов. ....	6
3.4.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам. ....	7
3.5.	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов. ...	8
3.6.	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам. ....	9
3.7.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования. ....	10
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. ....	12
3.9.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов. ....	12
3.10.	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности 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. ....	13
<b>4.</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ</b> .....	<b>14</b>
4.1.	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.....	14
4.2.	Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. ....	16

4.3.	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. ....	17
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам. ....	22
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. ....	22
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры. ....	22
4.7.	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств. ....	24
4.8.	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. ....	26
<b>5.</b>	<b>ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ</b> .....	<b>27</b>
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. ....	27
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств. ....	27
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания. ....	28
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению. ....	28
5.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду. ....	28
5.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период. ....	28

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания НИК» (далее – ООО «СК НИК», Общество) за 2018 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2018 год и по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Дата составления актуарного заключения 25.02.2019.

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.

## **1. Сведения об ответственном актуарии**

### **1.1. Фамилия, имя, отчество.**

Адамович Михаил Александрович

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

№ 66.

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

Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - №2, сведения в реестр саморегулируемых организаций внесены на основании решения Банка России от 26.12.2014 (протокол – КФНП-48). Место нахождения 123001, г. Москва, Вспольный пер, д. 3, оф. 1, комната 9.

### **1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.**

Актuarное оценивание осуществлялось на основании гражданско-правового договора №02А-2018 от 10.12.2018. Иных отношений в указанный период не было.

### **1.5. Данные об аттестации ответственного актуария.**

Свидетельство об аттестации Серия 15 01 № 2/01 от 25.02.2015, выдано Ассоциацией гильдия актуариев, по решению аттестационной комиссии от 17.02.2015, протокол №2.

## **2. Сведения об организации**

### **2.1. Полное наименование.**

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания НИК».

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

2917.

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

7328081081.

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

1147328005230.

### **2.5. Место нахождения.**

432072, Российская Федерация, г. Ульяновск, ул. 40-летия Победы, д.29.

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

**Лицензия СЛ № 2917 от 16.03.2015** на осуществление добровольного личного страхования, за исключением страхования жизни.

**Лицензия СИ № 2917 от 16.03.2015** на осуществление добровольного имущественного страхования.

Общество не заключает договоры входящего перестрахования.

**3. Сведения об актuarном оценивании страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни**

Объектом актuarного оценивания является деятельность Общества, осуществляемая в рамках действующих лицензий на осуществление страхования и Федерального закона от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений).

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

Актuarное оценивание проведено в соответствии со следующими актuarными стандартами и иными нормативно-правовыми документами:

1. Федеральный стандарт актuarной деятельности «Общие требования к актuarной деятельности», утвержденный Советом по актuarной 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 актuarной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актuarному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актuarного оценивания деятельности страховых организаций, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;
4. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н).
5. Федеральный стандарт актuarной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» утвержденный Советом по актuarной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016;
6. Федеральный стандарт актuarной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств», утвержденный Советом по актuarной деятельности 13 февраля 2018 года, протокол № САДП-16, согласованный Банком России 21.05.18, №06-52-4/3659.

**3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актuarием при проведении актuarного оценивания.**

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

- Журналы учета договоров прямого страхования;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования;
- Журналы учета убытков;
- Журналы учета доходов по суброгационным и регрессным требованиям;
- Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета убытков по договорам страхования и исходящего перестрахования за январь 2019 года; расчет РЗУ и доли в РЗУ на 31.01.2019);
- Информация об организации перестраховочной защиты;

- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование, управленческих и прочих расходах;
- Формы финансовой отчетности Общества за 2018 год (№0420125; №0420126; №0420127; №0420128) (проект);
- Отчет о составе и структуре активов за декабрь 2018 года (№0420154);
- Расчет страховых резервов на 31.12.2018, произведенный Обществом в соответствии требованиям Положения Банка России № 558-П;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования (оборотнo-сальдовые ведомости);
- Учетная политика;
- Положение по формированию страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (редакция от 28.12.2018);
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2018 год.

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

### **3.3. 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, и исходящему перестрахованию были сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 71410 и 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2018 год;
- Журналы учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования были сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 71403 и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2018 год;
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), предоставленные по состоянию на конец 2018 года сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 34101 и 33201 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2018 год.
- Информация о доходах, полученных по суброгации и регрессам, была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям» за 2018 год.
- Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров страхования и перестрахования была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414 «Аквизиционные расходы по операциям страхования иного, чем страхование жизни» за 2018 год.

В ходе проведения сверки журналов учета убытков по прямому страхованию, доли перестраховщика в убытках, а также журналов учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования за 2018 год расхождения с данными бухгалтерского учета отсутствуют. РЗУ и доля перестраховщика в РЗУ на конец отчетного периода соответствуют данным бухгалтерского учета. За более ранние периоды сверки указанных показателей содержатся в предыдущих актуарных заключениях, отклонения отсутствовали. По информации Общества изменения и корректировки в данные, которые использовались для предыдущего актуарного оценивания, в текущем периоде не вносились. Для целей подготовки настоящего актуарного заключения актуарий использовал имеющиеся данные предыдущих периодов без корректировки.

В ходе анализа предоставленной Обществом информации были проанализированы такие параметры, как средний срок действия договоров, средняя премия за период, сроки урегулирования убытков с целью выявления нетипичной информации, которая могла бы свидетельствовать о некорректности заполнения данных. Нетипичных случаев не выявлено.

Сопоставляя расчетные данные (страховые премии, выплаты, РЗУ, доходы и расходы по операциям страхования и перестрахования) с аналогичными данными из проекта финансовой отчетности и бухгалтерского учета, была получена достаточная степень уверенности, что предоставленные данные достоверны, обладают необходимой точностью и полнотой для использования в целях актуарного оценивания, а информация в источниках данных является внутренне непротиворечивой.

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

### 3.4. 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.

В Таблице 1 приведена информация о группировке данных по резервным группам.

**Таблица 1**

Резервная группа	Направление деятельности	Учетные группы (ОСБУ)
ДМС	Добровольное медицинское страхование	1
НС	Страхование от несчастного случая и болезней	2
Прочие (ДГО)	Добровольное страхование гражданской ответственности	6
КАСКО АТ	Страхование средств наземного транспорта	7
КАСКО ВС	Страхование воздушных судов	8
Прочие (Грузы)	Страхование грузов	8
ГО ВС	Страхование гражданской ответственности авиаперевозчиков	8
ГО ВС (Ответственность прочая)	Страхование гражданской ответственности авиапроизводителей	14
Прочие (Имущество)	Страхование имущества	10
Прочие (Ответственность прочая)	Страхование прочих видов ответственности	14
Прочие (Финриски)	Страхование финансовых рисков	15
ВЗР	Страхование граждан, выезжающих за рубеж	16

В отчетном периоде произведено следующее изменение в сегментации страхового портфеля по сравнению с предыдущим периодом:

- Резервные группы ДГО, Грузы, Имущество, Ответственность прочая (без страхования ГО авиапроизводителей), Финриски объединены в одну группу Прочие с целью получения большего объема данных для оценивания резерва убытков;
- Резервная группа Ответственность прочая (страхование ГО авиапроизводителей) включена в группу ГО ВС, исходя из характера страхуемых рисков и перестраховочной защиты по данному виду.

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями:

**Таблица 2**  
(тыс. рублей)

#### Структура страховой премии за 2018 год

Резервная группа	2018 год		2017 год	
	Страховая премия	Доля в портфеле, %	Страховая премия	Доля в портфеле, %
НС	19 877	3.3%	17 961	3.1%
ДМС	60 582	10.1%	53 030	9.3%
ВЗР	6 900	1.2%	4 528	0.8%
КАСКО АТ	16 175	2.7%	14 084	2.5%

Резервная группа	2018 год		2017 год	
	Страховая премия	Доля в портфеле, %	Страховая премия	Доля в портфеле, %
КАСКО ВС	401 783	66.9%	391 265	68.4%
ГО ВС	81 969	13.7%	75 129	13.1%
Прочие	13 217	2.2%	16 071	2.8%
<b>ИТОГО</b>	<b>600 503</b>	<b>100.0%</b>	<b>572 068</b>	<b>100.00%</b>

Основным направлением деятельности Общества является страхование КАСКО ВС и ГО ВС. Существенных изменений структуры страхового портфеля в 2018 году не произошло.

### 3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания 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);
- Резерв неистекшего риска (РНР).

#### 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», т.е. используется предположение о равномерно распределенном риске в течение периода действия договора. 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.

Резерв 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, с учетом актуальной информации о развитии заявленных убытков после отчетной даты, на которую производится актуарное оценивание. Результаты произведенного анализа развития крупных убытков после отчетной даты содержатся в таблице 3:

**Таблица 3**  
(тыс. рублей)

#### Суммы заявленных убытков в 2019 году по случаям до 2019 года

Резервная группа	Номер договора	Дата страхового случая	Дата заявления	РУ	Доля в РУ
ГО ВС	ГО 2018/031	25.10.2018	24.01.2019	19 016	19 014
ГО ВС	ГО 2017/031	01.01.2018	28.01.2019	44 568	44 523
<b>ИТОГО</b>				<b>63 584</b>	<b>63 537</b>

Выявленные заявленные крупные убытки после отчетной даты были учтены, как резервы произошедших, но недостаточно заявленных убытков (IBNER, incurred but not enough reported).



По информации Общества на дату составления настоящего актуарного заключения, Обществу не известно о крупных убытках по авиарискам (КАСКО ВС, ГО ВС) и ГО авиапроизводителей, которые произошли, но не были заявлены.

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

Оценка РПНУ производилась следующими актуарными методами:

- Метод простого коэффициента убыточности (ПКУ);
- Метод цепной лестницы (ЦЛ);
- Метод Борнхуттера-Фергюсона (БФ).

Для направлений деятельности или периодов, по которым недостаточно статистики выплат, использовался метод простого коэффициента убыточности при прогнозировании суммы РПНУ (ПКУ). Во внимание принималась ожидаемая убыточность для соответствующей резервной группы.

Для резервных групп с достаточной статистикой выплат использовались методы, основанные на развитии убытков (ЦЛ, БФ), т.е. применялись кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках. В качестве периода развития убытка принимался квартал. Для расчета резерва убытков использовались статистически значимые треугольники развития убытков с данными об оплаченных убытках не менее чем за последние 20 кварталов, предшествующих дате актуарного оценивания.

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

#### Резервная группа НС

Оценивание на основании кумулятивного треугольника развития, содержащего данные об оплаченных убытках за 20 кварталов от даты актуарного оценивания. Метод БФ для страховых событий отчетного периода, убыточность для БФ на уровне средневзвешенной окончательной убыточности по отчетному периоду. Первый коэффициент развития – средневзвешенное значение индивидуальных коэффициентов за последние 4 квартала. Для кварталов страховых событий до 2018 года стандартный метод ЦЛ.

#### Резервная группа ДМС

Для оценки резерва убытков выбран треугольник развития на основе данных об оплаченных убытках, сгруппированных по кварталам развития. Итоговая величина резерва убытков была рассчитана стандартным методом ЦЛ. Коэффициенты развития определены стандартным способом за все периоды.

#### Резервная группа КАСКО

Метод БФ для страховых событий отчетного периода и метод цепной лестницы для остальных кварталов развития. Определение коэффициентов развития произведено методом стандартной цепной лестницы по данным за 20 кварталов. Оценивание производится на основе данных об оплаченных убытках с квартальной группировкой данных. Уровень убыточность для БФ определен, как средневзвешенная окончательная убыточность за все периоды.

#### Резервная группа ВЗР

Принят метод простого коэффициента убыточности для оценки резерва убытков (ПКУ) для страховых событий отчетного периода и метод цепной лестницы для остальных кварталов развития: (ПКУ) ожидаемые убытки соответствуют произведению средневзвешенной окончательной убыточности от заработанной страховой премии за отчетный период с учетом произведенных выплат за отчетный период.

#### Резервная группа КАСКО ВС

Для оценивания резерва убытков использован метод ПКУ, который применен к заработанной страховой премии за отчетный период с учетом уровня убыточности, принятой на уровне средневзвешенного значения окончательной убыточности за все периоды, и суммы понесенных убытков (страховых выплат и РЗУ) на отчетную дату по случаям отчетного периода.

#### Резервная группа ГО ВС

В линии бизнеса (ГО ВС) учитываются сегменты «Страхование ГО владельцев ВС» и «Гражданской ответственности авиапроизводителей».

Оценивание произведено методом ПКУ. Ожидаемые убытки определены от суммы заработанной страховой премии за отчетный период (база) за минусом суммы понесенных убытков (страховых выплат и РЗУ) на отчетную дату по случаям отчетного периода. Уровень ожидаемой убыточности, примененный к заработанной страховой премии, установлен как средневзвешенное значение окончательной убыточности за все периоды для данных сегментов. Актуарий отмечает, что по результатам анализа событий после подготовки актуарного заключения был выявлен убыток по событиям 3 квартала 2018 года, заявленный в конце февраля 2019 года, не вошедший в полученную оценку РПНУ, в размере 20,3 тыс. долл. США. Величина данного убытка является не существенной для объемов деятельности Общества, а так же учитывая факт перестрахования убытка на 99%, было принято решение не формировать дополнительный резерв под данный убыток.

#### Резервная группа Прочие

В линию бизнеса объединены сегменты «Грузы», «Имущество», «Финриски», «ДГО», «Ответственность прочая». В качестве окончательного метода оценки резерва убытки выбран метод БФ для последних 3 лет от отчетной даты. Убыточность для БФ определена на уровне средневзвешенного значения убыточности за все периоды. Для событий до 2016 года используется стандартный метод ЦЛ. Коэффициенты развития определены стандартным способом за все периоды.

Величина РПНУ была рассчитана по каждой 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 с учетом предоставленной информации о фактических прямых и косвенных расходах на урегулирование убытков, которые были понесены Обществом в течение отчетного периода. Прямые расходы на урегулирование убытков относились непосредственно на соответствующие резервные группы, косвенные – распределялись пропорционально произведенным страховым выплатам за отчетный период для каждой резервной группе.

Для резервных групп в качестве коэффициентов РУУ ( $\%_{\text{РУУ}}$ ) приняты расчетные значения, получаемые на основе распределения прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков.

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

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

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

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

В целях формирования сбалансированного страхового портфеля и защиты от крупных убытков и колебаний убыточности, для обеспечения финансовой устойчивости страховых операций Общество осуществляет перестрахование принятых рисков.

Размеры собственного удержания по одному застрахованному объекту или застрахованному лицу (рisku) установлены Обществом исходя из расчета вероятности неразорения не ниже 99,5% совокупно по страховому портфелю. Размеры собственного удержания указаны в учетной политике Общества.

Применяется два типа перестрахования: факультативное и облигаторное.

Перестрахование авиационных рисков производится заключением факультативных договоров перестрахования (пропорциональное квотное) на годовой основе. В 2018 году период действия договоров перестрахования с 01.07.2017 по 30.06.2018 и с 01.07.2018 по 30.06.2019. Риски по авиационным договорам страхования размещаются на западном и российском перестраховочном рынке с долей ответственности перестраховщиков от 70,0% до 99,99%, что минимизирует обязательства Общества, в т.ч. валютные риски из-за колебания курсов.

Защита портфеля договоров страхования от несчастных случаев производится облигатором с целью защиты от кумуляции потенциальных страховых событий с учетом характера деятельности застрахованных лиц (летно-подъемный персонал). Облигаторная защита производится на базе эксцедента убытка по договорам страхования со страховой суммой менее 4 млн. рублей. Сроки действия программ в 2018 году с 01.01.2018 по 31.12.2018 (включая обе даты).

Портфель страхования от несчастных случаев перестрахован также факультативно, по договорам, страховая сумма которых превышает 4 млн. рублей на одно застрахованное лицо.

Перестрахование имущества (за исключением средств наземного транспорта) и грузов осуществляется на факультативной пропорциональной квотной основе, исходя из характеристик объектов страхования. Перестрахование грузов также производится на основании открытых коверов (генеральных договоров) на пропорциональной квотной основе.

Перестрахование средств наземного транспорта (автотранспорта) перестраховывается факультативно на пропорциональной квотной основе и непропорционально на базе эксцедента убытка в зависимости от характеристики объекта страхования.

Риски по договорам добровольного медицинского страхования и страхования медицинских расходов граждан, выезжающих за рубеж, в перестрахование не передаются.

Перестрахование авиационных рисков на западном перестраховочном рынке осуществляется при посредничестве международного страхового и перестраховочного брокера Willis Tows Watson (WTW). К размещению рисков установлено требование к перестраховщикам по рейтингу кредитоспособности не менее установленного законодательством РФ (не ниже В- (S&P) для перестраховщиков - нерезидентов). В свою очередь WTW имеет собственную внутреннюю политику по размещению рисков в компаниях с рейтингами не ниже А- (S&P, AM BEST).

Перестрахование рисков по договорам авиационного страхования среди российских участников осуществляется преимущественно среди страховых/перестраховочных компаний, являющихся членами Российской ассоциации авиационных и космических страховщиков (РААКС), обладающих лицензиями на входящее перестрахование.

До 90% рисков размещены Обществом на российском перестраховочном рынке в компаниях с высоким уровнем надежности по национальной шкале (рейтинговые оценки «Эксперт РА» (RAEX), АКРА, Standard&Poor's и другие).

В связи с вступлением в силу Федерального закона от 03.07.2016 № 363-ФЗ и обязанности с 01.01.2017 передачи в АО «Российская Национальная Перестраховочная Компания» (далее - РНПК) в перестрахование обязательств по страховой выплате по заключаемым основным договорам страхования, в т.ч. подпадающим под условия заключенного им договора облигаторного перестрахования, в размере 10% от передаваемых им в перестрахование обязательств по страховой выплате, Общество с 01.01.2017 в обязательном порядке направляет предложение-оферту РНПК об участии в перестраховании рисков (по заключаемым договорам страхования, передаваемым в перестрахование) с долей не менее 10%. При этом условия передачи соответствуют условиям передачи рисков другим перестраховщикам.

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**

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

Доля в РНП по договорам перестрахования непропорционального облигаторного перестрахования определяется с учетом минимальной депозитной премии перестраховщика (МДП); начисленной страховой премии (СП) и РНП по договорам, подпадающим под облигаторный договор перестрахования. Расчет

производится от суммы РНП в зависимости от соотношения между совокупных величин МДП и начисленной СП:

- если сумма МДП по перестраховщикам меньше, чем сумма начисленной страховой премии, то доля в РНП для  $i$ -го перестраховщика определяется пропорционально отношению  $МДП_i$  к начисленной СП, умноженного на сумму РНП;
- если сумма МДП по перестраховщикам не меньше, чем сумма начисленной страховой премии, то доля в РНП для  $i$ -го перестраховщика определяется пропорционально отношению  $МДП_i$  к общей величине МДП, умноженного на сумму РНП.

#### **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 следующим образом:

- для резервных групп КАСКО ВС и ГО ВС используется соотношение заработанной премии по договорам исходящего перестрахования и заработанной премии по договорам страхования за отчетный период, которое применяется к резерву убытков, сформированного по данным линиям. На отчетную дату РПНУ и, соответственно, доля в РПНУ по КАСКО ВС отсутствует; для ГО ВС в качестве РПНУ принята величина крупных убытков заявленных после отчетной даты по случаям до 2019 года – исходя, из этого сформирования доля в РПНУ, как сумма доли ответственности перестраховщиков в данных убытках, заявленных после отчетной даты;
- для остальных резервных групп линий доля в РПНУ отсутствует: оценка нетто-резерва убытков совпадает с брутто- или величина доли в РПНУ по результатам расчета нематериальна.

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

Доля перестраховщика в РУУ не признавалась ввиду незначительной величины суммы расходов на урегулирование убытков, возмещенных перестраховщиками в отчетном периоде, и учтенных в бухгалтерском учете.

Доля перестраховщиков в РУУ по авиастрахованию не формировалась по причине отсутствия фактически полученных Обществом возмещений от перестраховщиков данных расходов в виду того, что сюрвейерское агентство McLagens, которое занимается урегулированием страховых случаев и нанятое международным брокером по согласованию с Лидером перестраховочного рынка, имеет договорные отношения с брокером Willis Towers Watson, а не с Обществом. В соответствии с устоявшейся международной практикой, сюрвейерское агентство выставляет счета на оплату своих услуг всем участникам полиса страхования/перестрахования в соответствии с их долями участия в риске. Выставление счетов осуществляется напрямую, а не при посредничестве брокера, для ускорения процесса. Получение сумм при посредничестве прямого Страховщика (Общества) не является оправданным, т.к. у Общества нет договора с сюрвейерским агентством, а также с каждым из участников перестраховочного рынка, в силу чего отсутствуют полученные возмещения РУУ в отчетном и предыдущих периодах.

### **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.**

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам производится с применением метода БФ. В качестве экспозиции риску принята величина окончательных убытков по резервной группе КАСКО АТ, с использованием квартальной группировки данных. Факторы развития определены на основе усреднения индивидуальных коэффициентов за все периоды, уровень ожидаемого возмещения выбран средним за 2014-2017 годы. По другим линиям (авиастрахование) оценка не производилась в виду отсутствуют события, по которым могут быть получены крупные суммы в порядке суброгации, или отсутствует репрезентативная статистика за последние несколько лет, на основании которой можно было бы получить надежные оценки.

### **3.9. 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. Данные вид затрат непосредственно напрямую можно отнести к соответствующим договорам страхования.

Отложенные аквизиционные расходы определены по каждому договору страхования как произведение доли неистекшего риска на сумму аквизиционных расходов по каждому договору.

Отложенные аквизиционные доходы (ОАД) определяются аналогичным методом.

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

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

Для проведения теста использована наилучшая оценка будущих денежных потоков по договорам страхования, расходов на урегулирование, общехозяйственных и административных расходов, вытекающих из тестируемых договоров страхования (в оценке по брутто - и нетто-параметрам).

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.

В общем виде РНР определяется по следующей формуле:

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

где

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

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

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

Прогнозное значение коэффициента неаквизиционных расходов установлено, исходя из уровня расходов, связанных с поддержанием текущей деятельности Общества. Коэффициенты убыточности приняты по данным об уровне ожидаемой убыточности по каждой резервной группе за отчетный период. Коэффициенты убыточности по КАСКО скорректированы с учетом ожидаемых поступлений по суброгации.

Общество формирует резерв неистекшего риска в финансовой отчетности в случае, если величины РНП-нетто недостаточно для покрытия будущих возможных расходов и убытков в целом по всему портфелю.

Адекватность резерва убытков проверена сравнением суммы резервов убытков, отраженных в финансовой отчетности Общества с диапазоном наилучших оценок ожидаемых выплат и расходов на урегулирование убытков по произошедшим страховым событиям.

Адекватность доли перестраховщиков в страховых резервах проверена сравнением суммы оценки, отраженной в финансовой отчетности Общества, с ожидаемыми суммами возмещений по договорам перестрахования как по будущим, так и произошедшим страховым событиям.

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

С целью подготовки выводов об объеме финансовых обязательств Общества и о возможности их выполнения, в рамках настоящего актуарного оценивания оцениваются страховые обязательства Общества, учитываются не страховые финансовые обязательства Общества, проводится сопоставление сумм

обязательств и стоимости активов по ожидаемым срокам исполнения обязательств и возможным срокам реализации активов.

Активы рассматриваются, исходя из данных финансовой отчетности Общества на отчетную дату. В целях актуарного оценивания не учитываются активы, которые не связаны с ожидаемым получением экономических выгод и не могут быть использованы для исполнения обязательств Общества. В целях актуарного оценивания используются сведения о рыночной стоимости активов, предоставленные Обществом, а также дополнительная информация, полученная из независимых источников.

В покрытие обязательств по причине отсутствия объективных подтверждений возможной реализации не принимаются следующие активы:

- предоставленные займы;
- переплата по налогу и иные налоговые активы;
- дебиторская задолженность, не связанная со страховыми операциями, предоплаты и прочие активы;
- основные средства (мебель и пр.);
- нематериальные активы.

Анализируется совокупная доля вложений активов по эмитентам, являющихся связанными сторонами (объектам вложений), от стоимости активов, принимаемых в рамках актуарного оценивания в покрытие финансовых обязательств Общества на предмет риска, связанного с концентрацией вложений.

#### 4. Результаты актуарного оценивания

##### 4.1. 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 4**  
(тыс. рублей)

#### Результаты расчета РНП и доли перестраховщика в РНП

Резервная группа	на 31 декабря 2018 года			на 31 декабря 2017 года			Изменение за период		
	РНП	Доля в РНП	РНП – нетто	РНП	Доля в РНП	РНП – нетто	РНП	Доля в РНП	РНП – нетто
НС	12 290	(1 019)	11 271	13 297	(1 116)	12 181	(1 007)	97	(910)
ДМС	15 109	-	15 109	12 111	-	12 111	2 998	-	2 998
ВЗР	3 522	-	3 522	2 639	-	2 639	883	-	883
КАСКО АТ	8 877	(1 955)	6 922	8 392	(1 541)	6 851	485	(414)	71
КАСКО ВС	187 700	(180 829)	6 871	167 087	(160 280)	6 807	20 613	(20 549)	64
ГО ВС	37 098	(37 073)	25	32 751	(32 333)	418	4 347	(4 740)	(393)
Прочие	6 034	(829)	5 205	6 351	(1 001)	5 350	(317)	172	(145)
<b>ИТОГО:</b>	<b>270 630</b>	<b>(221 705)</b>	<b>48 925</b>	<b>242 628</b>	<b>(196 271)</b>	<b>46 357</b>	<b>28 002</b>	<b>(25 434)</b>	<b>2 568</b>

Методы расчета РНП приведены в разделе 3.5 Актуарного заключения.

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

Существенных изменений в РНП за 2018 год не произошло.

**Таблица 5**  
 (тыс. рублей)

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

Резервная группа	на 31 декабря 2018 года			на 31 декабря 2017 года			Изменение за период		
	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков – нетто	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Резерв убытков - нетто
НС	705	-	705	6 553	(4 318)	2 235	(5 848)	4 318	(1 530)
ДМС	6 302	-	6 302	16 391	-	16 391	(10 089)	-	(10 089)
ВЗР	4 472	-	4 472	7 848	-	7 848	(3 376)	-	(3 376)
КАСКО АТ	663	(84)	579	3 440	(1 491)	1 949	(2 777)	1 407	(1 370)
КАСКО ВС	375 359	(355 614)	19 745	129 193	(117 701)	11 492	246 166	(237 913)	8 253
ГО ВС	516 119	(508 644)	7 475	271 329	(269 933)	1 396	244 790	(238 711)	6 079
Прочие	3 382	-	3 382	3 001	(635)	2 366	381	635	1 016
<b>ИТОГО:</b>	<b>907 002</b>	<b>(864 342)</b>	<b>42 660</b>	<b>437 755</b>	<b>(394 078)</b>	<b>43 677</b>	<b>469 247</b>	<b>(470 264)</b>	<b>(1 017)</b>

**Таблица 6**  
 (тыс. рублей)

**Структура резервов убытков и доли перестраховщика в резерве убытков**

Резервная группа	Резерв убытков			Доля в резерве убытков		
	РПНУ	РЗУ	РУУ	Доля в РПНУ	Доля в РЗУ	Доля в РУУ
НС	335	360	10	-	-	-
ДМС	6 161	-	141	-	-	-
ВЗР	908	3 501	63	-	-	-
КАСКО АТ	111	530	22	-	(84)	-
КАСКО ВС	-	369 800	5 559	-	(355 614)	-
ГО ВС	-	508 825	7 294	-	(508 644)	-
Прочие	3 308	-	74	-	-	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>10 823</b>	<b>883 016</b>	<b>13 163</b>	<b>-</b>	<b>(864 342)</b>	<b>-</b>

**Таблица 7**  
 (тыс. рублей)

**Изменение структуры резервов убытков и доли перестраховщика в резерве убытков**

Резервная группа	Изменение резерва убытков за отчетный период			Доля в резерве убытков		
	РПНУ	РЗУ	РУУ	Изменение доли в РПНУ	Изменение доли в РЗУ	Изменение доли в РУУ
НС	335	(6 160)	(23)	-	4 318	-
ДМС	(2 846)	(7 190)	(54)	-	-	-
ВЗР	90	(3 490)	24	-	-	-
КАСКО АТ	100	(2 800)	(76)	-	1 407	-
КАСКО ВС	(1 979)	243 798	4 347	1 889	(239 803)	-
ГО ВС	(2 432)	241 281	5 943	2 421	(241 131)	-
Прочие	629	(60)	(188)	590	45	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>(6 103)</b>	<b>465 379</b>	<b>9 973</b>	<b>4 900</b>	<b>(475 164)</b>	<b>-</b>

Методы расчета РЗУ, РПНУ и РУУ приведены в разделе 3.5 Актуарного заключения. Методы расчета доли перестраховщиков в РПНУ и РЗУ приведены в разделе 3.6 Актуарного заключения.

**Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.** Основные изменения связаны с заявлением крупных убытков, произошедших по резервным группам КАСКО ВС и ГО ВС.

#### 4.2. Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

Результаты проверки адекватности страховых обязательств на брутто - и нетто-базе в Таблицах 9-10.

**Таблица 9**  
(тыс. рублей)

Резервная группа	Резерв незаработанной премии (брутто)	Отложенные аквизиционные расходы (брутто)	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Резерв неистекшего риска (брутто)
НС	12 290	4	1 466	983	-
ДМС	15 109	18	14 744	1 209	862
ВЗР	3 522	-	3 335	282	94
КАСКО АТ	8 877	76	1 466	710	-
КАСКО ВС	187 700	-	152 439	15 016	-
ГО ВС	37 098	-	56 671	2 968	22 541
Прочие	6 034	42	873	483	-
<b>Сумма по резервным группам</b>	<b>270 630</b>	<b>140</b>	<b>230 994</b>	<b>21 650</b>	<b>23 497</b>
<b>Итого по портфелю</b>	<b>270 630</b>	<b>140</b>	<b>230 994</b>	<b>21 650</b>	<b>-</b>

Результаты проверки адекватности страховых обязательств (нетто):

**Таблица 10**  
(тыс. рублей)

Резервная группа	Резерв незаработанной премии (нетто)	Отложенные аквизиционные расходы (нетто)	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Резерв неистекшего риска (нетто)
НС	11 271	4	1 457	983	-
ДМС	15 109	18	14 744	1 209	862
ВЗР	3 522	-	3 335	282	94
КАСКО АТ	6 922	76	1 198	710	-
КАСКО ВС	6 871	(7 585)	2 647	15 016	3 207
ГО ВС	25	(1 024)	6	2 968	1 924
Прочие	5 205	42	1 188	483	-
<b>Сумма по резервным группам</b>	<b>48 925</b>	<b>(8 469)</b>	<b>24 574</b>	<b>21 650</b>	<b>6 088</b>
<b>Итого по портфелю</b>	<b>48 925</b>	<b>(8 469)</b>	<b>24 574</b>	<b>21 650</b>	<b>-</b>

РНР в брутто-оценке и доля в РНР не формируется в виду того, что Общество все риски по договорам авиастрахования (КАСКО ВС и ГО ВС) со значительной емкостью размещает на западном и российском перестраховочном рынках с долей ответственности перестраховщиков от 70,0% до 99,99%. Все перестраховщики имеют рейтинг кредитоспособности не ниже В- (S&P)

В ходе проведения проверки дефицита РНП в целом по портфелю ни брутто-, ни нетто- не выявлено. На 31.12.2018 РНР не формировался.



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

Для целей представления результатов ранофф-анализ использовалась оценка резерва убытков на предыдущие отчетные даты. В ходе подготовки Актуарного заключения был произведен анализ адекватности предыдущих оценок резерва убытков на 31.12.2014, 31.12.2015, 31.12.2016 и на 31.12.2017.

Анализ достаточности резерва убытков в целом по страховому портфелю и отдельно по основным направлениям деятельности представлен ниже.

**Ретроспективный анализ достаточности брутто-резерва убытков**

**В целом по страховому портфелю:**

На 31 декабря	2014	2015	2016	2017	2018
<b>Резерв убытков-брутто</b>	177 997	328 145	871 274	434 565	893 839
<b>Выплаты (нарастающим итогом)</b>					
через 1 год	104 018	41 567	535 052	148 082	
через 2 года	105 513	108 107	542 820		
через 3 года	109 390	108 107			
через 4 года	109 390				
<b>Переоценка резерва убытков</b>					
через 1 год	30 197	165 830	83 265	232 897	
через 2 года	6 254	5 992	81 028		
через 3 года	-	3 369			
через 4 года	-				
<b>Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом</b>	68 607	216 669	247 426	53 586	
<b>в % к предыдущей оценке</b>	38.5%	66.0%	28.4%	12.3%	

**НС:**

На 31 декабря	2014	2015	2016	2017	2018
<b>Резерв убытков-брутто</b>	2 127	1 456	1 806	6 520	695
<b>Выплаты (нарастающим итогом)</b>					
через 1 год	2 106	1 136	2 262	7 312	
через 2 года	2 106	1 136	2 262		
через 3 года	2 106	1 136			
через 4 года	2 106				
<b>Переоценка резерва убытков</b>					
через 1 год	-	-	-	-	
через 2 года	-	-	-		
через 3 года	-	-			
через 4 года	-				
<b>Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом</b>	21	320	(456)	(792)	
<b>в % к предыдущей оценке</b>	1.0%	22.0%	-25.3%	-12.1%	

**ДМС:**

На 31 декабря	2014	2015	2016	2017	2018
<b>Резерв убытков-брутто</b>	7 677	20 145	6 618	16 197	6 161
<b>Выплаты (нарастающим итогом)</b>					
через 1 год	4 379	11 053	3 202	2 577	
через 2 года	4 379	11 053	3 202		
через 3 года	4 379	11 053			
через 4 года	4 379				
<b>Переоценка резерва убытков</b>					
через 1 год	-	16	103	-	
через 2 года	-	-	-		
через 3 года	-	-			
через 4 года	-				
<b>Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом</b>	3 298	9 092	3 416	13 620	
<b>в % к предыдущей оценке</b>	43.0%	45.1%	51.6%	84.1%	

**ВЗР:**

На 31 декабря	2014	2015	2016	2017	2018
<b>Резерв убытков-брутто</b>	128	1 074	1 312	7 809	4 409
<b>Выплаты (нарастающим итогом)</b>					
через 1 год	95	27	81	203	
через 2 года	95	27	86		
через 3 года	95	27			
через 4 года	95				
<b>Переоценка резерва убытков</b>					
через 1 год	97	85	167	6	
через 2 года	-	-	-		
через 3 года	-	-			
через 4 года	-				
<b>Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом</b>	33	1 047	1 226	7 600	
<b>в % к предыдущей оценке</b>	25.8%	97.5%	93.4%	97.3%	

**КАСКО АТ:**

На 31 декабря	2014	2015	2016	2017	2018
<b>Резерв убытков-брутто</b>	1 172	1 446	820	3 341	641
<b>Выплаты (нарастающим итогом)</b>					
через 1 год	362	1 265	410	2 974	
через 2 года	362	1 265	410		
через 3 года	362	1 265			
через 4 года	362				
<b>Переоценка резерва убытков</b>					
через 1 год	97	85	123	8	
через 2 года	-	50	-		
через 3 года	-	-			
через 4 года	-				
<b>Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом</b>	810	131	287	359	
<b>в % к предыдущей оценке</b>	69.1%	9.1%	35.0%	10.7%	

**КАСКО ВС:**

На 31 декабря	2014	2015	2016	2017	2018
<b>Резерв убытков-брутто</b>	146 612	201 513	768 754	127 981	369 800
<b>Выплаты (нарастающим итогом)</b>					
через 1 год	96 811	24 391	515 202	87 711	
через 2 года	96 811	80 542	521 984		
через 3 года	96 811	80 542			
через 4 года	96 811				
<b>Переоценка резерва убытков</b>					
через 1 год	-	98 598	31 931	50 046	
через 2 года	-	-	33 638		
через 3 года	-	-			
через 4 года	-				
<b>Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом</b>	49 801	120 971	213 132	(9 776)	
<b>в % к предыдущей оценке</b>	34.0%	60.0%	27.7%	-7.6%	

**ГО ВС:**

На 31 декабря	2014	2015	2016	2017	2018
<b>Резерв убытков-брутто</b>	19 764	99 901	88 759	269 977	508 825
<b>Выплаты (нарастающим итогом)</b>					
через 1 год	-	3 575	11 997	47 305	
через 2 года	1 495	13 156	12 978		
через 3 года	4 564	13 156			
через 4 года	4 564				
<b>Переоценка резерва убытков</b>					
через 1 год	29 344	66 331	50 640	180 682	
через 2 года	5 524	5 889	46 403		
через 3 года	-	3 160			
через 4 года	-				
<b>Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом</b>	15 200	83 585	29 378	41 990	
<b>в % к предыдущей оценке</b>	76.9%	83.7%	33.1%	15.6%	

**Прочие:**

На 31 декабря	2014	2015	2016	2017	2018
<b>Резерв убытков-брутто</b>	517	2 610	3 206	2 739	3 308
<b>Выплаты (нарастающим итогом)</b>					
через 1 год	265	120	1 900	-	
через 2 года	265	928	1 900		
через 3 года	1 073	928			
через 4 года	1 073				
<b>Переоценка резерва убытков</b>					
через 1 год	756	800	512	2 155	
через 2 года	730	53	987		
через 3 года	-	209			
через 4 года	-				
<b>Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом</b>	(556)	1 473	319	584	
<b>в % к предыдущей оценке</b>	-107.5%	56.4%	10.0%	21.3%	

**Ретроспективный анализ достаточности нетто-резерва убытков**

**В целом по страховому портфелю:**

На 31 декабря	2014	2015	2016	2017	2018
<b>Резерв убытков-брутто</b>	11 517	36 718	37 674	41 077	29 497
<b>Выплаты (нарастающим итогом)</b>					
через 1 год	17 850	13 193	14 863	12 359	
через 2 года	17 850	20 964	15 208		
через 3 года	18 278	20 964			
через 4 года	18 278				
<b>Переоценка резерва убытков</b>					
через 1 год	339	14 293	5 025	8 662	
через 2 года	271	-	6 642		
через 3 года	-	209			
через 4 года	-				
<b>Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом</b>	(6 761)	15 545	15 824	20 056	
<b>в % к предыдущей оценке</b>	-58.7%	42.3%	42.0%	48.8%	

**НС:**

На 31 декабря	2014	2015	2016	2017	2018
<b>Резерв убытков-брутто</b>	2 127	739	1 806	6 520	695
<b>Выплаты (нарастающим итогом)</b>					
через 1 год	2 106	1 040	2 262	4 914	
через 2 года	2 106	1 040	2 262		
через 3 года	2 106	1 040			
через 4 года	2 106				
<b>Переоценка резерва убытков</b>					
через 1 год	-	-	-	-	
через 2 года	-	-	-		
через 3 года	-	-			
через 4 года	-				
<b>Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом</b>	21	(301)	(456)	1 606	
<b>в % к предыдущей оценке</b>	1.0%	-40.7%	-25.3%	24.6%	

**КАСКО АТ:**

На 31 декабря	2014	2015	2016	2017	2018
<b>Резерв убытков-брутто</b>	662	1 219	820	3 341	557
<b>Выплаты (нарастающим итогом)</b>					
через 1 год	318	1 040	410	1 425	
через 2 года	318	1 040	410		
через 3 года	318	1 040			
через 4 года	318				
<b>Переоценка резерва убытков</b>					
через 1 год	-	80	118	8	
через 2 года	-	50	-		
через 3 года	-	-			
через 4 года	-				
<b>Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом</b>	344	179	410	1 908	
<b>в % к предыдущей оценке</b>	52.0%	14.7%	50.0%	57.1%	

**КАСКО ВС:**

На 31 декабря	2014	2015	2016	2017	2018
<b>Резерв убытков-брутто</b>	20	11 559	24 454	10 281	14 186
<b>Выплаты (нарастающим итогом)</b>					
через 1 год	10 812	2	7 388	3 200	
через 2 года	10 812	7 344	7 388		
через 3 года	10 812	7 344			
через 4 года	10 812				
<b>Переоценка резерва убытков</b>					
через 1 год	-	13 919	4 883	6 466	
через 2 года	-	-	5 645		
через 3 года	-	-			
через 4 года	-				
<b>Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом</b>	(10 792)	4 215	11 421	615	
<b>в % к предыдущей оценке</b>	-53960.0%	36.5%	46.7%	6.0%	

**ГО ВС:**

На 31 декабря	2014	2015	2016	2017	2018
<b>Резерв убытков-брутто</b>	-	11	16	43	181
<b>Выплаты (нарастающим итогом)</b>					
через 1 год	-	-	4	39	
через 2 года	-	4	4		
через 3 года	-	4			
через 4 года	-				
<b>Переоценка резерва убытков</b>					
через 1 год	-	7	9	27	
через 2 года	1	1	10		
через 3 года	-	-			
через 4 года	-				
<b>Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом</b>	-	7	2	(23)	
<b>в % к предыдущей оценке</b>	-	63.6%	12.5%	-53.5%	

**Прочие:**

На 31 декабря	2014	2015	2016	2017	2018
<b>Резерв убытков-брутто</b>	432	1 971	2 649	2 104	3 308
<b>Выплаты (нарастающим итогом)</b>					
через 1 год	125	30	1 517	-	
через 2 года	125	455	1 517		
через 3 года	125	455			
через 4 года	125				
<b>Переоценка резерва убытков</b>					
через 1 год	279	288	15	2 155	
через 2 года	270	53	987		
через 3 года	-	209			
через 4 года	-				
<b>Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом</b>	307	1 307	145	(51)	
<b>в % к предыдущей оценке</b>	71.1%	66.3%	5.5%	-2.4%	

Тест на достаточность резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2017, показал, что в целом резерв сформирован с избытком 12% в брутто-оценке 8% по доле перестраховщиков в резерву убытков. Избыточность резерва связана с долгим сроком урегулирования по КАСКО ВС и ГО ВС, а также существовавшей неопределенностью в окончательных суммах убытков по этим резервным группам.

#### 4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам.

В таблице 11 приведены оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам:

**Таблица 11**  
(тыс. рублей)

<b>Результаты оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам</b>			
Резервная группа	Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам	Доля перестраховщика в будущих поступлениях по суброгации и регрессам	Нетто-перестрахование
КАСКО	416	-	416
<b>ИТОГО</b>	<b>416</b>	<b>-</b>	<b>416</b>

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

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в таблице 12:

**Таблица 12**  
(тыс. рублей)

<b>Результаты расчета отложенных аквизиционных расходов</b>			
Резервная группа	ОАР	ОАД	ОАР – нетто
НС	4	-	4
ДМС	18	-	18
ВЗР	-	-	-
КАСКО АТ	76	-	76
КАСКО ВС	-	(7 585)	(7 585)
ГО ВС	-	(1 024)	(1 024)
Прочие	42	-	42
<b>ИТОГО:</b>	<b>140</b>	<b>(8 609)</b>	<b>(8 469)</b>

#### 4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры.

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

- Доли перестраховщиков в страховых резервах;
- Оценка будущих поступлений по суброгации;
- Отложенные аквизиционные расходы.

Сведения о составе, структуре и стоимости остальных активов Общества приняты в соответствии с проектом финансовой отчетности Общества, подготовленной в соответствии с требованиями ОСБУ за 2018 год и по состоянию на 31 декабря 2018 года, на дату составления актуарного заключения.

Актуарий также провел анализ активов, имеющих на отчетную дату существенную стоимость, а именно: денежные средства, депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, финансовые активы (ценные бумаги), имеющиеся в наличии для продажи.

Актуарий не анализировал детально такие показатели как дебиторская задолженность, основные средства и нематериальные активы, запасы, прочие активы ввиду того, что их стоимость на отчетную дату не оказывает влияния на выводы актуария о достаточности активов Общества для выполнения обязательств перед страхователями.

В таблице 13 приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2018 с указанием их стоимости в соответствии с «Отчетом о составе и структуре активов» (формой №0420154), за исключением показателя «Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни».

**Таблица 13**  
**(тыс. рублей)**

Активы	Стоимость активов на отчетную дату
Денежные средства	586 037
Депозиты	273 728
Государственные и муниципальные ценные бумаги	16 814
Облигации (за исключением облигаций, отраженных по строкам 101, 102, 171 и 180)	11 911
Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями	1 086 046
Отложенные аквизиционные расходы	139
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования	252 983
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	20 623
Дебиторская задолженность по налогам и сборам (включая авансовые платежи и переплату по ним) **	16
Прочая дебиторская задолженность **	7 493
Запасы **	1
Отложенные налоговые активы **	655
Основные средства, кроме недвижимого имущества **	1 129
Нематериальные активы **	1 309
Прочие активы **	933
<b>ИТОГО активы</b>	<b>2 259 817</b>
<b>ИТОГО активы в целях проверки достаточности для покрытия обязательств</b>	<b>2 248 281</b>

\*\* - активы, анализ которых не производился.

В целях проверки достаточности активов для покрытия обязательств рассмотрены активы из таблицы 13, за исключением дебиторской задолженности, запасов, ОС, НМА, ОНА и прочих активов.

Структура строки «Денежные средства» представлена следующим образом (форма №0420154):

Денежные средства	Доля, %	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	54.46%	BB-	Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	45.43%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	0.09%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	0.01%	BB	Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)
Денежная наличность в кассе	0.01%	н/п	
<b>ИТОГО</b>	<b>100.0%</b>		

В рамках анализа данного блока активов актуарием были просмотрены предоставленные Обществом банковские выписки, подтверждающие нахождение на расчетных счетах указанных денежных средств.

Актуарий отмечает высокую концентрацию размещения денежных средств в одном банке. В то же время, вероятность отзыва лицензии данного банка можно признать маловероятным событием, в виду высокой надежности кредитной организации.

Структура строки «Депозиты» представлена следующим образом (форма №0420154):

Доля, %	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство
36.1%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
34.0%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
29.9%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
<b>100.0%</b>		

В рамках анализа данного блока активов актуарием были просмотрены предоставленные Обществом банковские депозитные договоры, подтверждающие нахождение на счетах указанных денежных средств.

Актуарий отмечает хорошую диверсификацию депозитов, размещенных на расчетных счетах в кредитных организациях.

Структура строки «Государственные и муниципальные ценные бумаги» и «Облигации» (форма №0420154):

Ценные бумаги	Доля, %	Кредитный рейтинг эмитента (выпуска) ценной бумаги	Рейтинговое агентство
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	35.89%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	17.37%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	16.99%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15.38%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	7.10%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	4.88%	ruAA+	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2.39%	AA-(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
<b>ИТОГО</b>	<b>100%</b>		

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования (форма №0420154):

Тип задолженности	Доля, %
ДЗ страхователей	92.3%
ДЗ по операциям перестрахования	7.5%
ДЗ страховых агентов по страховым премиям	0.2%
<b>ИТОГО</b>	<b>100%</b>

Практически вся дебиторская задолженность связана с уплатой страховых премий (92%), на двух страхователей приходится 86%, которые заключают договоры страхования КАСКО ВС и ГО ВС, что указывает на высокий уровень концентрации. Данная концентрация объясняется спецификой деятельности Общества. Данная дебиторская задолженность не является просроченной, уплата страховых премий производится в соответствии с графиком.

Доля перестраховщиков в страховых резервах проанализирована по кредитному качеству и принимается для целей анализа в полном объеме, так же как и прочие страховые активы.

Всего детально проанализированные активы составляют в сумме 99.5% от общей величины активов. В основном данные активы обладают высоким кредитным рейтингом, достаточно диверсифицированы и ликвидны, что подтверждает высокое их качество.

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

Ниже в таблице 14 актуарием приведены сведения о стоимости активов и обязательств Общества по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств.

Сроки погашения оцененных актуарием активов, приведенных в п. 4.6 настоящего заключения, а также оцениваемых в рамках настоящего актуарного заключения обязательств определены на основании произведенных расчетов или установлены при помощи экспертной оценки периода реализации того или иного актива.

Анализ проведен без учета активов, которые не были предметом анализа актуария. Обязательства, не подлежащие актуарному оцениванию, приняты из проекта финансовой отчетности Общества за 2018 год.



**Таблица 14**  
 (тыс. рублей)

**Анализ активов и обязательств по срокам погашения**

	До 3-х месяцев	От 3-х месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	859 507	-	-	859 507
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	215	-	-	215
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	28 725	28 725
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	124 550	128 670	20 386	273 606
Отложенные аквизиционные расходы	61	78	-	139
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	54 782	166 922	-	221 704
Доля перестраховщиков в резерве убытков	90 286	766 283	7 773	864 342
<b>ИТОГО АНАЛИЗИРУЕМЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>1 129 401</b>	<b>1 061 953</b>	<b>56 884</b>	<b>2 248 238</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Резерв незаработанной премии	130 762	139 869	-	270 631
Резерв убытков	103 605	794 521	8 461	906 587
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	107 057	126 349	72 357	305 763
Отложенные аквизиционные доходы	4 281	4 328	-	8 609
Прочие обязательства	42 652	-	-	42 652
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>388 357</b>	<b>1 065 067</b>	<b>80 818</b>	<b>1 534 242</b>
<b>РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ</b>	<b>741 044</b>	<b>-3 114</b>	<b>-23 934</b>	<b>713 996</b>
<b>ЧИСТЫЙ РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ</b>	<b>741 044</b>	<b>737 930</b>	<b>713 996</b>	

В категорию «До 1 года» отнесены все краткосрочные финансовые вложения и страховые активы, в категории «Свыше 1 года» находятся финансовые, страховые и прочие активы с ожидаемым сроком поступления денежных средств от их реализации от 1 года.

В целом по состоянию на 31 декабря 2018 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой.

В Таблице 15 приведена информация об активах и обязательствах Общества в разбивке по валютам:

**Таблица 15**  
 (тыс. рублей)

	рубли	доллары	евро
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	281 934	57 565	520 008
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	215	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28 725	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	253 220	20 386	-
Отложенные аквизиционные расходы	139	-	-
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	4 228	217 476	-
Доля перестраховщиков в резерве убытков	-	864 342	-
<b>ИТОГО АНАЛИЗИРУЕМЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>568 461</b>	<b>1 159 769</b>	<b>520 008</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Резерв незаработанной премии	46 267	224 364	-
Резерв убытков	11 690	893 416	1 481
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28 993	276 770	-

	рубли	доллары	евро
Прочие обязательства	42 727	8 609	-
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>129 677</b>	<b>1 403 159</b>	<b>1 481</b>
<b>Разница между активами и обязательствами</b>	<b>438 784</b>	<b>(243 390)</b>	<b>518 527</b>

На отчетную дату имеются страховые обязательства с ответственностью, выраженной в долларах США. При этом Общество не осуществляет покрытие этих обязательств активами, выраженными в соответствующей валюте. На основании информации, содержащейся в валютном балансе можно сделать вывод о том, что на отчетную дату существует дефицит активов, представленных в долларах США. При этом риск, связанный с данным дефицитом, в достаточной степени покрывается профицитом активов, выраженных в рублях и евро.

**4.8. 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 чувствительности определялась чувствительность метода расчета резерва убытков к увеличению первого коэффициента развития, а также выбранного прогнозного коэффициента убыточности на 10%.

Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату. В таблицах 16-18 представлены результаты анализа чувствительности:

**Таблица 16**  
**(тыс. рублей)**

**Анализ чувствительности резерва убытков**

Резервная группа	Увеличение первого коэффициента развития		
	Базовый резерв убытков	убытков на 10%	убыточности на 10%
НС	695	2.3%	6.3%
ДМС	6 161	21.7%	0.0%
ВЗР	4 409	0.0%	2.6%
КАСКО АТ	641	10.8%	0.0%
КАСКО ВС	369 800	0.0%	2.2%
ГО ВС	508 825	0.0%	0.0%
Прочие	3 308	0.4%	9.4%
<b>ИТОГО:</b>	<b>893 839</b>	<b>0.2%</b>	<b>0.9%</b>

**Таблица 17**  
**(тыс. рублей)**

**Анализ чувствительности резерва неистекшего риска**

Резервная группа	Увеличение коэффициента неаквизиционных расходов на 10%		
	Базовый РНР на 31.12.2018	убыточности на 10%	
<b>ИТОГО:</b>	-	-	-

**Таблица 18**  
**(тыс. рублей)**

**Анализ чувствительности резерва расходов на урегулирование убытков**

Резервная группа	Базовый РРУ на 31.12.2018	Увеличение коэффициента РРУ на 10%
НС	10	10.0%
ДМС	141	9.9%
ВЗР	63	11.1%
КАСКО АТ	22	9.1%
КАСКО ВС	5 559	10.0%
ГО ВС	7 294	10.0%
Прочие	74	10.8%
<b>ИТОГО:</b>	<b>13 163</b>	<b>10.0%</b>

Изменений методов оценки чувствительности резерва убытков на отчетную дату не производилось.

## **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.**

В обязанности ответственного актуария входит выражение мнения об адекватности страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах на основе проведенного актуарного оценивания и полученных доказательств. Планирование и проведение актуарного оценивания было осуществлено ответственным актуарием на должном уровне в соответствии с требованиями федеральных стандартов актуарной деятельности, что позволило получить достаточную степень уверенности в адекватности оценки страховых резервов, а также соблюсти требуемые этические нормы.

Использование данных и выбор актуарных предположений зависит от профессионального суждения ответственного актуария, при этом мнения разных экспертов по одному и тому же вопросу могут различаться.

Использованные источники информации и методы оценки страховых резервов приведены в актуарном заключении в разделах 3.2 и далее.

Актуарий считает, что сформированные Обществом страховые резервы оцениваются, как адекватные принятым страховым обязательствам на отчетную дату.

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.

По состоянию на 31 декабря 2018 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой.

На основании предоставленной Обществом информации можно сделать вывод, что активов Общества с высокой вероятностью достаточно для выполнения страховых обязательств, возникших на 31.12.2018, в полном объеме.

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

Обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципа наилучшей оценки. В части обязательств по не произошедшим убыткам проверка адекватности страховых обязательств показала отсутствие необходимости формирования резерва неистекшего риска (РНР). Таким образом оценка величины страховых обязательств на 31.12.2018 является адекватной.

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

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

- Замедление темпов роста страхования;
- Изменение законодательства.

Помимо текущей экономической ситуации существенное влияние на изменение полученных результатов может повлиять:

- Рост убыточности по ключевым клиентам;
- Заявление достаточно крупного нетипичного убытка, произошедшего в 2018 году, что может повлиять на адекватность оценки страховых обязательств, как по конкретной учетной группе, так и в целом по Обществу;
- Рост инфляции.

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

По мнению ответственного актуария у Общества отсутствуют существенные риски неисполнения Обществом своих обязательств по состоянию на отчетную дату.

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

**Рекомендации по тарифной политике**

По мнению ответственного актуария на момент составления заключения внесение изменений в действующую тарифную политику не требуется.

**Рекомендации по перестраховочной политике**

Внесение существенных изменений в действующую перестраховочную политику Общества не требуется.

**Рекомендации по методам расчета страховых резервов, их составу и используемым моделям**

Изменение состава страховых резервов и методов актуарного оценивания не требуется.

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

Рекомендации актуария по итогам актуарного оценивания за 2017 года отсутствовали.