

Актuarное заключение  
по итогам актуарного оценивания деятельности

**Общества с ограниченной ответственностью  
«Страховая компания НИК»**

за 2016 год

**Заказчик:**

Общество с ограниченной ответственностью  
«Страховая компания НИК»

Ответственный актуарий

Адамович М.А.

«27» апреля 2017 г.

2017 год

## Содержание

<b>1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ</b> .....	<b>4</b>
1.1. Период проведения актуарного оценивания. ....	4
1.2. Дата составления актуарного заключения.....	4
1.3. Цель составления актуарного заключения. ....	4
<b>2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ</b> .....	<b>4</b>
2.1. Фамилия, имя, отчество. ....	4
2.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев. ....	4
2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий. ....	4
<b>3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ</b> .....	<b>4</b>
3.1. Полное наименование. ....	4
3.2. Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела.....	4
3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). ....	4
3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН). ....	4
3.5. Место нахождения. ....	4
3.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи). .	5
<b>4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ</b> .....	<b>5</b>
4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности. ....	5
4.2. Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания. ....	5
4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов. ....	6
4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам. ....	7
4.5. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов.....	8
4.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования. ....	11
4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. ....	12
4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов. ....	12
<b>5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ</b> .....	<b>13</b>
5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом .....	13
5.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим отчетным периодом .....	16
5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом. ....	17

5.4.	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом. ....	21
5.5.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам. ....	23
5.6.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода. ....	23
5.7.	Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также об оценке отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы. ....	24
5.8.	Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации. ....	24
<b>6.</b>	<b>ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ</b> .....	<b>24</b>
6.1.	Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств. ....	24
6.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств. ....	26
6.3.	Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа. ....	26
6.4.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания. ....	26
6.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду. ....	26
6.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период. ....	26

## **1. Общие сведения**

### **1.1. Период проведения актуарного оценивания.**

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью ООО «Страховая компания НИК» (далее – ООО «СК НИК», Общество) за 2016 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2015 год по состоянию на 31 декабря 2016 года.

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

Актуарное заключение за 2016 год составлено 27.04.2017.

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

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

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

### **2.1. Фамилия, имя, отчество.**

Адамович Михаил Александрович.

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

№ 66.

### **2.3. 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.

## **3. Сведения об организации**

### **3.1. Полное наименование.**

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания НИК».

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

2917.

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

7328081081.

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

1147328005230.

### **3.5. Место нахождения.**

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

### **3.6. 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.

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

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

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

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

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14, №06-51-3/9938;
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»;
4. Указание от 15 марта 2015 года № 3596-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 января 2015 года № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»;
5. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н).
6. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016.

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

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

- Журналы учета договоров прямого страхования за период с 01.01.2011 по 31.12.2016;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2011 по 31.12.2016;
- Журналы учета убытков и досрочного прекращения договоров за период с 01.01.2009 по 31.12.2016;
- Журналы учета доходов по суброгационным и регрессным требованиям за период с 01.01.2012 по 31.12.2016;
- Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета убытков по договорам страхования и исходящего перестрахования за период с 01.01.2017 по 31.03.2017; расчет РЗУ и доли в РЗУ на 31.03.2017);

- Описание перестраховочных программ на 2016-2017 годы;
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование, управленческих и прочих расходах;
- Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО за 2016 год (проект);
- Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2016 год подготовленная в соответствии с РСБУ;
- Расчет страховых резервов на 31.12.2016, произведенный Обществом в соответствии требованиями РСБУ;
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за период с 01.01.2016 по 31.12.2016 (оборотные-сальдовые ведомости по счету 22, 26, 91, 92);
- Локальные нормативные документы, регламентирующие учет страховых и перестраховочных операций, а также процедуры урегулирования убытков;
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2016 год.

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

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

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

- Журналы учета убытков по прямому страхованию и исходящему перестрахованию сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 22 «Страховые выплаты». Отклонений не выявлено.
- Журналы учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 92 «Страховые премии». Существенные отклонения отсутствуют.
- Суммы комиссионного вознаграждения в журналах учета договоров страхования и перестрахования сверены с данными бухгалтерской отчетности Общества (форма №5).  
Отклонение составляет 9,8% или -57 тыс. рублей от суммы вознаграждений страховым агентам 581 тыс. рублей по форме №5 за отчетный период. Отклонение не приводит к существенным искажениям результата расчета отложенных аквизиционных расходов на отчетную дату.
- Доходы, полученные по суброгации и регрессам, сверялись с данными бухгалтерской отчетности Общества (форма №8). Расхождения в сумме суброгации, начисленной за отчетный период, между данными финансовой отчетности Общества и журналом учета доходов по суброгации отсутствуют.
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ и доли перестраховщиков в РЗУ), предоставленные по состоянию на отчетную дату, сверены с бухгалтерской отчетностью Общества (форма №5, форма №8). Отклонений нет.

В ходе проведения сверки журналов учета убытков по прямому, доли перестраховщика в убытках, а также журналов учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования расхождений с данными регистров бухгалтерского учета не выявлено. Корректировка используемых журналов не производилась.

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

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

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

Сегментация производилась с учетом рисков, принятых в страхование в соответствии с правилами страхования, а также особенностей процесса урегулирования и достаточности необходимых данных для целей актуарного оценивания резерва убытков. Каждая резервная группа является статистически репрезентативной, и получающееся на основе данной группировки развитие убытков в достаточной степени стабильно.

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

**Таблица 1**  
(тыс. рублей)

Резервная группа	Направление деятельности	Учетные группы (РСБУ)
НС	Страхование от несчастного случая и болезней	1
ДМС	Добровольное медицинское страхование	2
ВЗР	Страхование граждан, выезжающих за рубеж	4
КАСКО АТ	Страхование средств наземного транспорта	5
КАСКО ВС	Страхование воздушных судов	6
Грузы	Страхование грузов	8
Имущество	Страхование имущества	11
Финриски	Страхование финансовых рисков	12
ДГО	Добровольное страхование гражданской ответственности	13
ГО ВС	Страхование гражданской ответственности авиаперевозчиков	14
Ответственность прочая	Страхование прочих видов ответственности	18

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями:

**Таблица 2**  
(тыс. рублей)

#### Структура страховой премии

Резервная группа	2016 год		2015 год	
	Страховая премия	Доля в портфеле, %	Страховая премия	Доля в портфеле, %
НС	19 116	3,1%	18 466	2,5%
ДМС	58 823	9,5%	57 796	7,9%
ВЗР	4 995	0,8%	3 718	0,5%
КАСКО АТ	15 768	2,5%	17 160	2,3%
КАСКО ВС	421 750	68,2%	537 849	73,4%
Грузы	1 970	0,3%	1 960	0,3%
Имущество	5 109	0,8%	4 998	0,7%
Финриски	4 998	0,8%	4 748	0,6%
ДГО	791	0,1%	787	0,1%
ГО ВС	85 225	13,8%	84 735	11,6%
Ответственность прочая	385	0,1%	552	0,1%
<b>ИТОГО</b>	<b>618 930</b>	<b>100,0%</b>	<b>732 769</b>	<b>100%</b>

Основным направлением деятельности Общества является страхование КАСКО ВС и ГО ВС (82%). Существенных изменений структуры страхового портфеля в 2016 году не произошло.

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

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

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

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

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

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

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

РЗУ формируется исходя из размера неурегулированных на отчетную дату страховых обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Обществу, с учетом актуальной информации о развитии заявленных убытков после даты актуарного оценивания. Результаты произведенного анализа развития заявленных убытков по резервным группам не выявил случаев недооценки величины суммы ЗНУ и доли в ЗНУ по основным направлениям деятельности Общества на отчетную дату.

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

Оценка РПНУ производилась следующими актуарными методами:

- Метод простого коэффициента убыточности (Simple loss ratio);
- Методы стандартной и модифицированной цепной лестницы (Chain Ladder method);
- Метод Борнхуттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson method).

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



Для резервных групп с достаточной статистикой выплат использовались методы, основанные на развитии убытков (методы «Цепной лестницы», «Борнхуттера-Фергюсона»), 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 не менее чем за последние 12 кварталов, предшествующих дате актуарного оценивания.

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

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

При расчете резерва РПНУ было принято решение применять кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках. Расчеты были произведены как с учетом модификации параметров, так и в немодифицированной форме, т.е. стандартным методом. Примерами основных модификаций являются исключение нетипичных индивидуальных коэффициентов развития и учет тенденций их развития, использование периодов усреднения индивидуальных коэффициентов развития, выбор уровней ожидаемой убыточности и т.д.

Описание выбора применяемых методов расчета приведено ниже по каждой резервной группе

##### 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 2016 г., ожидаемая убыточность принята на уровне 56,0%. Коэффициенты развития получены стандартной цепной лестницей.

##### Резервная группа ДМС

Для оценки резерва убытков выбран треугольник развития на основе данных об оплаченных убытках, сгруппированный по кварталам развития.

Итоговая величина резерва убытков была рассчитана методом БФ с ожидаемым уровнем убыточности 91% для убытков 4 квартала 2016 года и корректировкой первого коэффициента развития, в качестве которого выбрано среднее значение первых коэффициентов развития предыдущих 4 кварталов страховых событий. Для остальных кварталов использован метод стандартной цепной лестницы по 20 кварталам.

##### Резервная группа КАСКО

Для целей расчета резерва убытков оценивание произведено отдельно для групп договоров страхования, относящихся к страхованию физических лиц (КАСКО фл) и страхованию юридических лиц (КАСКО юл). В обоих случаях использовался 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. Оценивания производилось на основе данных об оплаченных убытках с квартальной группировкой данных.

Ожидаемая убыточность для «КАСКО фл» принята на уровне 55%, для «КАСКО юл» – 25%, определены на основе квартальных средневзвешенных значений убыточности за 20 кварталов.

##### Резервная группа ВЗР

Принят метод простого коэффициента убыточности для оценки резерва убытков (LR) – ожидаемые убытки соответствуют 30% от заработанной премии за 2016 год. Ожидаемая убыточность определена, исходя из консервативной оценки будущего развития убытков, как результат возможного возникновения крупных убытков, существенно превышающих среднюю выплату по данной группе.

##### Резервная группа КАСКО ВС

Для оценивания резерва убытков принят метод простого коэффициента убыточности – 174% от заработанной премии за 2016 год. Уровень ожидаемой убыточности установлен с учетом будущего урегулирования заявленных убытков.

Резервная группа Грузы

Оценивание проведено методом простого коэффициента убыточности. Ожидаемые убытка определены, как 15% от заработанной премии за последний квартал 2016 года, исходя из предположений, заложенных в расчет страхового тарифа, ожиданий специалистов Компании по урегулированию убытков.

Резервная группа Имущество

Убытки по данному направлению деятельности по страховым случаям начиная с 2015 года отсутствуют. Оценивание проведено методом простого коэффициента убыточности. Ожидаемые убытка определены, как 20% от заработанной премии за 2016 год, исходя из предположений, заложенных в расчет страхового тарифа.

Резервная группа Финриски

Оценивание проведено методом простого коэффициента убыточности. Ожидаемые убытка определены, как 18% от заработанной премии за 2016 год. Убыточность определена на основе средневзвешенной оценки итоговой убыточности периодов, для которых кумулятивные коэффициенты развития равны 1 (единицы)..

Резервная группа ДГО

Оценивание проведено методом простого коэффициента убыточности. Ожидаемые убытка определены, как 70% от заработанной премии за 2016 год на основе ожиданий по урегулированию убытков по страховым случаям отчетного периода.

Резервная группа ГО ВС

Оценивание проведено методом простого коэффициента убыточности. Ожидаемые убытка определены, как 34% от заработанной премии за 2016 год. Уровень ожидаемой убыточности установлен с учетом будущего урегулирования заявленных убытков.

Резервная группа Ответственность прочая

Объем портфеля и история выплат незначительные по данной группе. Оценивание проведено методом простого коэффициента убыточности. Ожидаемые убытка определены, как 10% от заработанной премии за 2016 год, на основе ожиданий по урегулированию убытков.

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).

Резерв РУУ оценивался в целом по портфелю с учетом предоставленной информации о фактических расходах на урегулирование убытков, которые были понесены Обществом в течение отчетного периода.

Величина РУУ по всем резервным группам, кроме КАСКО ВС и ГО ВС, оценивалась по следующей формуле:  $РУУ = (РПНУ + РЗУ) * \%_{РУУ}$ .

По группам КАСКО ВС и ГО ВС резерв РУУ сформирован следующим образом:  $РУУ = (\text{нетто-РПНУ} + \text{нетто-РЗУ}) * (\%_{РУУ} + \%_{\text{прямые}})$ .

В качестве коэффициента РУУ ( $\%_{РУУ}$ ) принято отношение валовых значений косвенных расходов на урегулирование убытков и произведенных страховых выплат за 20 кварталов, которое равно 1,1%.

Окончательная величина %<sub>РРУ</sub> установлена на уровне 3%. Для КАСКО ВС и ГО ВС коэффициенты РРУ увеличены на долю стоимости услуг экспертов – по 15% для каждой группы КАСКО ВС и ГО ВС.

#### **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 в разрезе резервных групп и в целом по портфелю договоров страхования Общества.

#### **4.6. 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. Применяется два типа перестрахования: факультативное и обязательное.

Перестрахование авиационных рисков производится заключением факультативных договоров перестрахования (пропорциональное квотное) на годовой основе. В 2015 году период действия договоров перестрахования с 01.07.2015 по 30.06.2015, в отчетном периоде – с 01.07.2016 по 30.06.2017.

Защита портфеля договоров страхования от несчастных случаев производится obligатором с целью защиты от кумуляции потенциальных страховых событий с учетом характера деятельности застрахованных лиц (летно-подъемный персонал). Обязательная защита производится на базе эксцедента убытка по договорам страхования со страховой суммой менее 4 млн. рублей. Сроки действия программ в 2015 году с 01.01.2015 по 31.12.2016, в 2016 году с 01.01.2016 по 31.12.2017.

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 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.

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

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

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

#### **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 для групп КАСКО ВС и ГО ВС из соотношения заработанной премии по договорам исходящего перестрахования и заработанной премии по договорам страхования. Для остальных резервных групп доли перестраховщиков в РПНУ не формировались, исходя из

истории урегулирования убытков перестраховщиками и материальности результата оценки по этим группам.

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

Доля перестраховщика в РУУ не признавалась ввиду ее незначительной величины.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам производилась с применением метода «Цепной лестницы». На основе предоставленных Обществом журналов учета доходов по суброгации и регрессам был построен кумулятивный треугольник развития в зависимости от квартала наступления страхового случая, по которому Общество имеет право предъявить суброгационные и регрессные требования с развитием по кварталу получения дохода по суброгации и регрессам. В качестве экспозиции риску принята величина ожидаемых конечных произошедших убытков по резервной группе.

На основе информации, полученной от специалистов Компании, Общество не ожидает будущих доходов к получению по суброгации по резервной группе КАСКО ВС. Начисленные и полученные суммы по суброгации КАСКО ВС в отчетном периоде отсутствуют. В виду нерегулярности и низкой вероятности получения данного дохода в будущих периодах по уже произошедшим страховым событиям ответственный актуарий не производил его оценку на 31.12.2016.

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

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

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

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

## 5. Результаты актуарного оценивания

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

**Таблица 3**  
(тыс. рублей)

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

Резервная группа	на 31 декабря 2016 года			на 31 декабря 2015 года			Изменение за период		
	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто
НС	13 723	(1 170)	12 553	13 726	(565)	13 161	(3)	(605)	(608)
ДМС	12 013	-	12 013	11 592	-	11 592	421	-	421
ВЗР	2 416	-	2 416	2 406	-	2 406	10	-	10
КАСКО АТ	9 105	(1 545)	7 560	10 381	(1 649)	8 732	(1 276)	104	(1 172)
КАСКО ВС	183 120	(176 908)	6 212	240 645	(233 954)	6 691	(57 525)	57 046	(479)
Грузы	60	(41)	19	38	(13)	25	22	(28)	(6)
Имущество	2 092	(588)	1 504	2 084	(644)	1 440	8	56	64
Финриски	4 006	-	4 006	3 747	-	3 747	259	-	259
ДГО	208	(89)	119	210	(87)	123	(2)	(2)	(4)
ГО ВС	38 794	(38 702)	92	39 340	(39 313)	27	(546)	611	65
Ответственность прочая	242	(18)	224	442	(53)	389	(200)	35	(165)
<b>ИТОГО</b>	<b>265 779</b>	<b>(219 061)</b>	<b>46 718</b>	<b>324 611</b>	<b>(276 278)</b>	<b>48 333</b>	<b>(58 832)</b>	<b>57 217</b>	<b>(1 615)</b>

Методы расчета РНП приведены в разделе 4.5 Актуарного заключения.

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

Изменение РНП и доли в РНП по КАСКО ВС связано с текущей деятельностью Общества и не является нехарактерным.

**Таблица 4**  
 (тыс. рублей)

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

Резервная группа	на 31 декабря 2016 года			на 31 декабря 2016 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	1 860	-	1 860	1 478	(717)	761	382	717	1 099
ДМС	6 817	-	6 817	20 357	-	20 357	(13 540)	-	(13 540)
ВЗР	1 351	-	1 351	1 091	-	1 091	260	-	260
КАСКО АТ	845	-	845	1 460	(227)	1 233	(615)	227	(388)
КАСКО ВС	773 156	(744 300)	28 856	203 940	(189 954)	13 986	569 216	(554 346)	14 870
Грузы	41	-	41	30	-	30	11	-	11
Имущество	1 002	-	1 002	1 005	-	1 005	(3)	-	(3)
Финриски	779	-	779	553	-	553	226	-	226
ДГО	1 346	(557)	789	981	(639)	342	365	82	447
ГО ВС	88 762	(88 743)	19	100 812	(99 890)	922	(12 050)	11 147	(903)
Ответственность прочая	99	-	99	75	-	75	24	-	24
<b>ИТОГО</b>	<b>876 058</b>	<b>(833 600)</b>	<b>42 458</b>	<b>331 782</b>	<b>(291 427)</b>	<b>40 355</b>	<b>544 276</b>	<b>(542 173)</b>	<b>2 103</b>

**Таблица 5**  
 (тыс. рублей)

**Структура резерва убытка и изменение резерва убытков за отчетный период**

Резервная группа	на 31 декабря 2016 года			на 31 декабря 2016 года			Изменение за отчетный период		
	РПНУ	РЗУ	РУУ	Доля в РПНУ	Доля в РЗНУ	Доля в РУУ	Доля в РПНУ	Доля в РЗНУ	Доля в РУУ
НС	172	1 634	54	-	-	-	(474)	1 541	32
ДМС	6 007	611	199	-	-	-	(321)	(13 206)	(13)

Резервная группа	на 31 декабря 2016 года			на 31 декабря 2016 года			Изменение за отчетный период		
	РПНУ	РЗУ	РУУ	Доля в РПНУ	Доля в РЗНУ	Доля в РУУ	Доля в РПНУ	Доля в РЗНУ	Доля в РУУ
ВЗР	1 312	-	39	-	-	-	303	(65)	22
КАСКО АТ	270	550	25	-	-	-	(46)	(353)	11
КАСКО ВС	15 986	752 768	4 402	(15 349)	(728 951)	-	(2 815)	15 710	1 975
Грузы	41	-	-	-	-	-	11	-	-
Имущество	1 002	-	-	-	-	-	13	-	(16)
Финриски	210	546	23	-	-	-	(334)	546	14
ДГО	487	820	39	-	(557)	-	445	(29)	31
ГО ВС	568	88 191	3	(565)	(88 178)	-	1	4	(908)
Ответственность прочая	59	40	-	-	-	-	25	-	(1)
<b>ИТОГО</b>	<b>26 114</b>	<b>845 160</b>	<b>4 784</b>	<b>(15 914)</b>	<b>(817 686)</b>	<b>-</b>	<b>(3 192)</b>	<b>4 148</b>	<b>1 147</b>

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

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

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

Изменение резерва убытков является результат урегулирования ранее заявленных убытков, в т.ч. заявления крупных убытков по страховым событиям по КАСКО ВС и ГО ВС в отчетном периоде.

**Таблица 6**  
(тыс. рублей)

**Результаты расчета резерва неистекшего риска**

Резервная группа	Резерв неистекшего риска		
	На 31.12.2016	На 31.12.2015	Изменение за отчетный период
<b>ИТОГО</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**5.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим отчетным периодом**

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

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

В случае если тест показал неадекватность стоимости страховых обязательств, то такой дефицит признается в полном объеме в 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.

Коэффициенты убыточности приняты по данным об убыточности по каждой резервной группе из соотношения суммы понесенных убытков и нетто-заработанной премии за отчетный период. Будущие доходы по суброгации и регрессам по договорам с неистекшей ответственностью КАСКО не учитывались в виду их незначительного влияния на результаты тестирования по данной резервной группе.

**Таблица 7**  
**(тыс. рублей)**

**Резерв неистекшего риска**

Резервная группа	Резерв незаработанной премии (нетто)	Отложенные аквизиционные расходы (нетто)	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые неаквизиционные расходы	Резерв неистекшего риска
НС	12 553	5	2 133	1 506	-
ДМС	12 013	21	10 319	1 442	-
ВЗР	2 416	-	781	290	-
КАСКО АТ	7 560	100	2 624	907	-
КАСКО ВС	6 212	(7 327)	6 018	745	-
Грузы	19	-	1	2	-
Имущество	1 504	84	456	180	-
Финриски	4 006	-	1 329	481	-
ДГО	119	-	39	14	-
ГО ВС	92	(1 093)	2	11	-
Ответственность прочая	224	1	25	27	-
<b>Итого по портфелю</b>	<b>46 718</b>	<b>(8 209)</b>	<b>23 728</b>	<b>5 606</b>	<b>-</b>

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП дефицита РНП не выявлено. В целом по страховому портфелю Общества сформированного РНП достаточно для покрытия будущих расходов.

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



**5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценках резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом.**

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

Для целей представления результатов Run-off анализа использовалась оценка резерва убытков на предыдущие отчетные даты, отраженные Обществом в актуарном заключении за 2015 год. В ходе подготовки Актуарного заключения был произведен анализ адекватности предыдущих оценок резерва убытков на 31.12.2014 и 31.12.2015.

Анализ достаточности резерва убытков в целом по страховому портфелю и отдельно по основным направлениям деятельности с долей страховых премий в портфеле больше 1% представлен ниже.

**Ретроспективный анализ достаточности брутто-резерва убытков**

**В целом по страховому портфелю:**

На 31 декабря	2014	2015	2016
<b>Резерв убытков-брутто (без РУУ)</b>	177 997	328 145	871 274
<b>Выплаты (нарастающим итогом)</b>			
через 1 год	104 018	41 567	
через 2 года	105 513		
<b>Переоценка резерва убытков</b>			
через 1 год	30 197	165 830	
через 2 года	-		
<b>Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом</b>	72 484	120 748	
<b>в % к предыдущей оценке</b>	40,7%	36,8%	

**НС:**

На 31 декабря	2014	2015	2016
<b>Резерв убытков-брутто (без РУУ)</b>	2 127	1 456	1 806
<b>Выплаты (нарастающим итогом)</b>			
через 1 год	2 106	1 136	
через 2 года	2 106		
<b>Переоценка резерва убытков</b>			
через 1 год	-	-	
через 2 года	-		
<b>Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом</b>	21	320	
<b>в % к предыдущей оценке</b>	1,0%	22,0%	

**ДМС:**

На 31 декабря	2014	2015	2016
<b>Резерв убытков-брутто (без РУУ)</b>	7 677	20 145	6 618
<b>Выплаты (нарастающим итогом)</b>			
через 1 год	4 379	11 053	
через 2 года	4 379		
<b>Переоценка резерва убытков</b>			
через 1 год	-	16	
через 2 года	-		
<b>Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом</b>	3 298	9 076	
<b>в % к предыдущей оценке</b>	43,0%	45,1%	

**ВЗР:**

На 31 декабря	2014	2015	2016
<b>Резерв убытков-брутто (без РУУ)</b>	128	1 074	1 312
<b>Выплаты (нарастающим итогом)</b>			
через 1 год	95	27	
через 2 года	95		
<b>Переоценка резерва убытков</b>			
через 1 год	97	85	
через 2 года	-		
<b>Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом</b>	33	962	
<b>в % к предыдущей оценке</b>	25,8%	89,6%	

**КАСКО АТ:**

На 31 декабря	2014	2015	2016
<b>Резерв убытков-брутто (без РУУ)</b>	1 172	1 446	615
<b>Выплаты (нарастающим итогом)</b>			
через 1 год	362	1 265	
через 2 года	362		
<b>Переоценка резерва убытков</b>			
через 1 год	97	85	
через 2 года	-		
<b>Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом</b>	810	96	
<b>в % к предыдущей оценке</b>	69,1%	6,6%	

**КАСКО ВС:**

На 31 декабря	2014	2015	2016
<b>Резерв убытков-брутто (без РУУ)</b>	146 612	201 513	768 754
<b>Выплаты (нарастающим итогом)</b>			
через 1 год	96 811	24 391	
через 2 года	96 811		
<b>Переоценка резерва убытков</b>			
через 1 год	-	98 598	
через 2 года	-		
<b>Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом</b>	49 801	78 524	
<b>в % к предыдущей оценке</b>	34,0%	39,0%	

**ГО ВС:**

На 31 декабря	2014	2015	2016
<b>Резерв убытков-брутто (без РУУ)</b>	19 764	99 901	88 759
<b>Выплаты (нарастающим итогом)</b>			
через 1 год	-	3 575	
через 2 года	1 495		
<b>Переоценка резерва убытков</b>			
через 1 год	-	66 331	
через 2 года	-		
<b>Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом</b>	18 269	29 995	
<b>в % к предыдущей оценке</b>	92,4%	30,0%	

**Ретроспективный анализ достаточности нетто-резерва убытков**

**В целом по страховому портфелю:**

На 31 декабря	2014	2015	2016
<b>Резерв убытков-нетто (без РУУ)</b>	11 517	36 718	37 674
<b>Выплаты (нарастающим итогом)-нетто</b>			
через 1 год	17 850	13 193	
через 2 года	17 850		
<b>Переоценка резерва убытков-нетто</b>			
через 1 год	339	14 293	
через 2 года	271		
<b>Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом</b>	(6 604)	9 232	
<b>в % к предыдущей нетто-оценке</b>	-57,3%	25,1%	

**НС:**

На 31 декабря	2014	2015	2016
<b>Резерв убытков-нетто (без РУУ)</b>	2 127	739	1 806
<b>Выплаты (нарастающим итогом)-нетто</b>			
через 1 год	2 106	1 040	
через 2 года	2 106		
<b>Переоценка резерва убытков-нетто</b>			
через 1 год	-	-	
через 2 года	-		
<b>Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом</b>	21	(301)	
<b>в % к предыдущей нетто-оценке</b>	1,0%	-40,7%	

**КАСКО АТ:**

На 31 декабря	2014	2015	2016
<b>Резерв убытков-нетто (без РУУ)</b>	662	1 219	820
<b>Выплаты (нарастающим итогом)-нетто</b>			
через 1 год	318	1 040	
через 2 года	318		
<b>Переоценка резерва убытков-нетто</b>			
через 1 год	-	80	
через 2 года	-		
<b>Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом</b>	344	99	
<b>в % к предыдущей нетто-оценке</b>	52,0%	8,1%	

**КАСКО ВС:**

На 31 декабря	2014	2015	2016
<b>Резерв убытков-нетто</b>	20	11 559	24 454
<b>Выплаты (нарастающим итогом)-нетто</b>			
через 1 год	10 812	2	
через 2 года	10 812		
<b>Переоценка резерва убытков-нетто</b>			
через 1 год	-	13 919	
через 2 года	-		
<b>Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом</b>	(10 792)	(2 362)	
<b>в % к предыдущей нетто-оценке</b>	-53960,0%	-20,4%	

**ГО ВС:**

На 31 декабря	2014	2015	2016
<b>Резерв убытков-нетто (без РУУ)</b>	-	11	16
<b>Выплаты (нарастающим итогом)-нетто</b>			
через 1 год	-	-	
через 2 года	-		
<b>Переоценка резерва убытков-нетто</b>			
через 1 год	-	7	
через 2 года	1		
<b>Избыток/ (дефицит) нарастающим итогом</b>	(1)	4	
<b>в % к предыдущей нетто-оценке</b>		39,7%	

Тест на достаточность резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2015, показал, что в целом резерв сформирован с избытком 36,8% в брутто-оценке и 25,1% в нетто-оценке. Избыточность резерва связана с долгим сроком урегулирования по КАСКО ВС и существовавшей на предыдущую отчетную дату неопределенностью в окончательной сумме заявленного убытка по этой группе. Недостаток нетто-резерва убытков - 40,7% наблюдается по НС и 20,4% по КАСКО ВС, как результат избыточного резервирования доли в резерве убытков. Данный факт учтен при резервировании убытков по этим направлениям деятельности на отчетную дату.

Ответственным актуарием проведен Run-off анализ оценки доходов по суброгации на 31.12.2015. Результаты проведенного анализа приведены в Таблице 8:

**Таблица 8**  
(тыс. рублей)

**Ретроспективный анализ достаточности оценки доходов по суброгации**

Резервная группа	Ожидаемый доход на 31.12.2015	Доход, полученный в 2016 году по событиям до 2016 года	Переоцененный доход 31.12.2016 по событиям до 2016 года	Избыток/ (недостаток)
Ожидаемые доходы по суброгациям КАСКО	658	956	182	(480)
<b>ИТОГО</b>	<b>658</b>	<b>956</b>	<b>182</b>	<b>(480)</b>

Наблюдается недооценка полученного дохода в отчетном периоде по страховым событиям до отчетного периода – 480 тыс. рублей, что было учтено в текущей оценке ожидаемых доходов по суброгации.

**5.4. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом.**

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

При проведении анализа чувствительности определялась чувствительность метода расчета резерва убытков к увеличению приращений факторов развития на 20% для методов расчета, использующих треугольники развития (ЦЛ, БФ), а также выбранного прогнозного коэффициента избыточности на 10%.

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

Ниже представлены результаты анализа чувствительности:

**Таблица 9а**  
(тыс. рублей)

**Анализ чувствительности резерва убытков**

Резервная группа	Базовый резерв убытков (без РУУ)	Изменение первого коэффициента развития на 20%	Увеличение убыточности на 10%
НС	1 806	298	110
ДМС	6 618	1 263	616
ВЗР	1 312	-	156
КАСКО АТ	820	153	73
КАСКО ВС	768 754	-	-
Грузы	41	-	4
Имущество	1 002	-	100
Финриски	756	-	55
ДГО	1 307	-	-
ГО ВС	88 759	-	21
Ответственность прочая	99	-	6
<b>ИТОГО</b>	<b>871 274</b>	<b>1 696</b>	<b>1 141</b>

**Таблица 9б**  
(тыс. рублей)

**Анализ чувствительности резерва неистекшего риска**

Резервная группа	Базовый РНР на 31.12.2016	Увеличение коэффициента убыточности на 10%	Увеличение коэффициента неаквизиционных расходов на 10%
<b>ИТОГО в целом по портфелю</b>	-	-	-

**Таблица 9с**  
(тыс. рублей)

**Анализ чувствительности резерва расходов на урегулирование убытков**

Резервная группа	Базовый РРУ на 31.12.2016	Увеличение коэффициента РРУ на 10%
НС	54	6
ДМС	199	19
ВЗР	39	4
КАСКО АТ	25	2
КАСКО ВС	4 402	440
Грузы	-	-
Имущество	-	-
Финриски	23	2
ДГО	39	4

Резервная группа	Базовый РРУ на 31.12.2016	Увеличение коэффициента РРУ на 10%
ГО ВС	3	-
Ответственность прочая	-	-
<b>ИТОГО</b>	<b>4 784</b>	<b>477</b>

Методы оценивания резерва убытков существенным образом не изменились.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам на отчетную дату приведена в Таблице 10:

**Таблица 10**  
(тыс. рублей)

Результаты оценки будущих поступлений по суброгации			
Резервная группа	Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам	Доля перестраховщика в будущих поступлениях по суброгации и регрессам	Нетто-перестрахование
КАСКО	1 140	-	1 140
<b>ИТОГО</b>	<b>1 140</b>	<b>-</b>	<b>1 140</b>

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

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в Таблице 11:

**Таблица 11**  
(тыс. рублей)

Результаты расчета отложенных аквизиционных расходов			
Резервная группа	ОАР	Доля перестраховщика в ОАР	ОАР - нетто
НС	5	-	5
ДМС	21	-	21
ВЗР	-	-	-
КАСКО АТ	100	-	100
КАСКО ВС	-	(7 327)	(7 327)
Грузы	-	-	-
Имущество	84	-	84
Финриски	-	-	-
ДГО	-	-	-
ГО ВС	-	(1 093)	(1 093)
Ответственность прочая	1	-	1
<b>ИТОГО</b>	<b>211</b>	<b>(8 420)</b>	<b>(8 209)</b>

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

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

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

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

**6. Выводы и рекомендации**

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 4.2 и далее.

Руководство Общества несет ответственность за достоверность и корректность предоставленных данных для целей актуарного оценивания, в т.ч. за систему внутреннего контроля, необходимую для предотвращения существенных искажений вследствие мошенничества или ошибок.

Ответственный актуарий подтверждает во всех существенных аспектах адекватность оценок страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах Общества, отраженных в финансовой отчетности МСФО за 2016 год.

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

**6.1. Выводы по результатам оценки стоимости активов организации на конец отчетного периода, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.**

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

- Доли перестраховщиков в страховых резервах;
- Оценка будущих доходов по суброгации;
- Отложенных аквизиционных расходов.

Сроки погашения оцененных активов определены на основании произведенных расчетов или установлены при помощи экспертной оценки периода реализации того или иного актива.

Сведения о составе, структуре и стоимости остальных активов Общества принята в соответствии с аудированной финансовой отчетностью Общества, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО за 2016 год и по состоянию на 31 декабря 2016 года. Поэтому утверждений о корректности общей стоимости активов Общества не делается в настоящем Актуарном заключении.

Ниже в Таблице 12 ответственным актуарием приведены сведения о стоимости активов и обязательств Общества по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств.



**Таблица 12**  
**(тыс. рублей)**

**Анализ активов и обязательств по срокам погашения**

	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	329 215	-	329 215
Депозиты, размещенные в банках	116 425	247 922	364 347
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	3 077	53 155	56 232
Займы выданные	10 007	-	10 007
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	245 540	-	245 540
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	1 616	-	1 616
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	708	-	708
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	801	-	801
Прочая дебиторская задолженность по договорам страхования иного, чем страхование жизни	3 437	300	3 737
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	45	-	45
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	2 093	-	2 093
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	219 061	-	219 061
Доля перестраховщиков в резервах убытков	797 607	35 993	833 600
Прочее	1 274	-	1 274
НМА	434	95	529
Запасы	1	-	1
Основные средства	-	864	864
Отложенные аквизиционные расходы	211	-	211
Отложенные налоговые активы	-	-	-
Текущие налоговые активы	7 406	-	7 406
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>1 738 957</b>	<b>338 329</b>	<b>2 077 286</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Резерв незаработанной премии	265 775	4	265 779
Резервы убытков	832 376	42 542	874 918
Кредиторская задолженность по операциям страхования	25 060	283 332	308 392
Прочие обязательства	2 018	-	2 018
Резервы – оценочные обязательства	-	3 706	3 706
Расчеты с персоналом вкл соц. Страх	3 344	-	3 344
Отложенные налоговые обязательства	16 355	-	16 355
Отложенные аквизиционные доходы	8 420	-	8 420
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1 153 348</b>	<b>329 584</b>	<b>1 482 932</b>
<b>РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ</b>	<b>585 609</b>	<b>8 745</b>	<b>594 354</b>
<b>ЧИСТЫЙ РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ</b>	<b>585 609</b>	<b>594 354</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.

По состоянию на 31 декабря 2016 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой.

На основании предоставленной Обществом информации можно сделать вывод, что активов Общества достаточно для выполнения обязательств перед страхователями в полном объеме как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

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

По результатам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств установлено, что по страховому портфелю Общества величины РНП, сформированного на 31 декабря 2016 года, достаточна для покрытия будущих возможных убытков и расходов на сопровождение портфеля действующих договоров страхования.

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

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

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

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 2016 году, что может повлиять на адекватность оценки страховых обязательств как по конкретной учетной группе, так и в целом по Обществу;
- Инфляционное давление.

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

##### **Рекомендации по тарифной политике**

С учетом текущей экономической ситуации рекомендуется вести постоянный мониторинг изменения уровня убыточности по всему страховому портфелю Общества для определения адекватных страховых тарифов и своевременно вносить изменения в страховые тарифы в случае выявления негативной динамики.

По мнению 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 и используемым моделям**

Актуарий рекомендует:

- Проводить регулярный мониторинг адекватности оценок вероятности возникновения крупных убытков. Для этой цели использовать ретроспективный анализ развития убытков;
- Производить регулярный анализ адекватности методов расчета страховых резервов, в т.ч. используемых предположений с учетом влияния внешних факторов.

Изменение состава страховых резервов и методов актуарного оценивания не требуется.

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

В составе рекомендаций ответственного актуария по итогам актуарного оценивания за 2015 год значится следующая информация:

### **Рекомендации по тарифной политике**

С учетом текущей экономической ситуации рекомендуется вести постоянный мониторинг изменения уровня убыточности по всему страховому портфелю Общества для определения адекватных страховых тарифов и своевременно вносить изменения в страховые тарифы в случае выявления негативной динамики.

По мнению 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 и используемым моделям**

Актуарий рекомендует:

- Проводить регулярный мониторинг адекватности оценок вероятности возникновения крупных убытков. Для этой цели использовать ретроспективный анализ развития убытков;
- Производить регулярный анализ адекватности методов расчета страховых резервов, в т.ч. используемых предположений с учетом влияния внешних факторов;
- Разработать методику распределения прямых и косвенных расходов на резервные группы для целей проведения расчета страховых резервов, в т.ч. для целей подготовки финансовой отчетности;
- Разработать Положение о порядке формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни на основе стандартов МСФО (актуарную методику).

Согласно предоставленному комментарию в отношении выполнения рекомендаций Общество проводит анализ адекватности методов расчета страховых резервов (регуляторных методов расчета страховых резервов) – ран-офф анализ и проверку достаточности РНП ежегодно при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Начиная с 01.01.2017, в соответствии с ОСБУ №491-П Общество проводит проверку адекватности страховых резервов ежеквартально.

Кроме того, в отчетном периоде реализованы следующие мероприятия напрямую затрагивающие процессы резервирования:

- Разработана методика распределения прямых и косвенных аквизиционных расходов и расходов на урегулирование по резервным группам для целей расчета страховых резервов. Перечень и метод распределения расходов, классифицируемых как аквизиционные расходы и расходы на урегулирование страховых событий, закреплены в Положении о формировании страховых резервов, по страхованию иному, чем страхование жизни и в Учетной политике Общества;
- Оценка крупных убытков по основным резервным группам Общества (КАСКО ВС и ГО ВС), проводится на регулярной основе. В случае возникновения крупного убытка страхователь уведомляет о страховом случае в течение трех дней. Величина предполагаемого ущерба определяется специалистом по урегулированию в соответствии с «Методикой определения величины резерва по авиационному страхованию без полученных подтверждающих документов». По остальным резервным группам ретроспективный анализ развития крупных убытков не проводится в виду их нерепрезентативности по отношению к основной деятельности Общества;