

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

**Москва**

**2016 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 (если последнее имеется).....  | 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.....   | 5         |
| 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. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных 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.....                 | 7         |
| 4.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования.....   | 10        |
| 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.....  | 11        |
| 4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов.....   | 11        |
| <b>5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ .....</b>   | <b>12</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..... | 12        |
| 5.2. Результаты проверки адекватности страховых оценки обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов   |           |

|           |  |           |
|-----------|--|-----------|
|           | проведения проверки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим отчетным периодом.....   | 14        |
| 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..... | 15        |
| 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.....              | 17        |
| 5.5.      | Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....  | 17        |
| 5.6.      | Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.  | 18        |
| <b>6.</b> | <b>ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ .....</b>   | <b>18</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. ....                                    | 18        |
| 6.2.      | Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....  | 19        |
| 6.3.      | Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа.....  | 20        |
| 6.4.      | Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....  | 20        |
| 6.5.      | Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.....  | 20        |
| 6.6.      | Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....  | 21        |

## **1. Общие сведения**

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

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

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

28 апреля 2016 года.

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

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

Все суммы в данном заключении приведены в тысячах рублей, если не указано иное.

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

### **2.1. Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется).**

Дронов Евгений Михайлович.

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

№ 91.

### **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 Европлан» (ранее ООО «Казанская страховая компания»).

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

3225

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

1655034323

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

1021602849443

### 3.5. Место нахождения.

127051, Российская Федерация, г. Москва, Малая Сухаревская площадь, д.12

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

Лицензия СЛ №3225 от 09.10.2015 г. на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни;

Лицензия СИ №3225 от 09.10.2015 г. на осуществление добровольного имущественного страхования.

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

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

Учет страховых и перестраховочных операций в Обществе ведется в ИТ-системе Континент:Страхование, интегрированной с модулями учета продаж и урегулирования убытков. Система содержит детальные данные о страховой деятельности Общества с 2010-го года. В этой системе реализован и дополнительно доработан блок отчетов и запросов для формирования отчетности по РСБУ и МСФО.

С помощью этого блока были сформированы:

- Журнал договоров для расчета РНП и отложенных аквизиционных расходов на 31.12.2015 года по договорам прямого страхования;
- Журнал договоров для расчета доли в РНП и доли в отложенных аквизиционных расходах

по договорам исходящего перестрахования на 31.12.2015 года;

- Журнал учёта заключённых договоров страхования, в том числе комиссионного вознаграждения, за 2010-2015 года;
- Журнал учета договоров исходящего перестрахования за 2010-2015 года;
- Журнал учета убытков для расчёта РЗУ по договорам страхования и доли перестраховщиков в РЗУ на 31.12.2015 года;
- Журнал учета оплаченных убытков по договорам страхования и доли перестраховщиков в оплаченных убытках за 2010-2015 года;
- Журнал начислений/расчетов по суброгации и регрессам за 2010-2015 года;
- Журнал начислений/расчетов по годным остаткам за 2010-2015 год;
- Подробные оборотно-сальдовые ведомости по всем необходимым для целей данного исследования счетам/субсчетам бухгалтерского учета за 2015 год;
- Треугольники развития оплаченных убытков за 12 и 20 кварталов;
- Треугольники развития полученных доходов по суброгации и регрессам, а также доходов от реализации годных остатков.

Аналогичный набор данных предоставляется в рамках аудита отчетности Общества. С 2012-го года отчетность успешно проходит проверки в компаниях АО «КПМГ» и ООО «Эрнст энд Янг».

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

Ответственный актуарий по основному месту работы занимает должность начальника управления оценки рисков и актуарных расчетов, главного актуария ООО «СК Европлан». Сотрудники управления на ежемесячной основе проводят сверки данных на предмет полноты и достоверности отражения операций в учетной системе Общества. В процессе выполнения контрольных процедур осуществляется взаимодействие с управлением урегулирования убытков и бухгалтерией. В результате проверяется своевременность и достоверность вносимой информации, соответствие её сведениям, указанным на бумажных носителях, корректное отображение в журналах, исправление выявленных расхождений.

Контролируется, в том числе, соответствие:

- журналов учета убытков и данных оборотно-сальдовой ведомости по счету 22 «Страховые выплаты» за аналогичные периоды;
- журналов учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования и данных оборотно-сальдовой ведомости по счету 92 «Страховые премии» за аналогичные периоды, а в части комиссионного вознаграждения – ОСВ по счету 26;
- журналов расчетов резервов и данных оборотно-сальдовой ведомости по счету 95.

В ходе анализа анализируются также договоры с нетипичными сроками, суммами страховых премий или ответственности, убытки с выделяющимися сроками урегулирования и суммами для выявления информации, которая могла бы свидетельствовать о некорректности заполнения данных.

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

#### 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.

Страховой портфель Общества состоит из договоров комбинированного страхования автотранспортных средств юридических лиц. Таким образом, для целей формирования страховых резервов он естественным образом разбивается на две резервные группы: КАСКО и ДСАГО, соответствующие учетным группам 5 и 13 по РСБУ, исходя из принципов однородности и наполненности.

В Таблице 1 приведена информация о структуре портфеля в разрезе резервных групп.

**Таблица 1**

**Структура страхового портфеля**

| Резервная группа | 2015 год                              |                    | 2014 год                              |                    |
|------------------|---------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|--------------------|
|                  | Страховая премия (с учетом возвратов) | Доля в портфеле, % | Страховая премия (с учетом возвратов) | Доля в портфеле, % |
| КАСКО            | 995 646                               | 98,59%             | 884 582                               | 98,4%              |
| ДСАГО            | 14 250                                | 1,41%              | 14 427                                | 1,6%               |
| Итого:           | 1 009 896                             | 100%               | 899 009                               | 100%               |

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

- Доля перестраховщиков в резерве убытков:
  - доля перестраховщиков в РЗУ;
  - 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 сотрудников общества, работающих в управлении урегулирования убытков, 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.

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

Оценка РПНУ производилась следующими актуарными методами:

- Метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson method) с интерпретацией ожидаемых коэффициентов убыточности на основании актуарного суждения;
- Метод модифицированной цепной лестницы (Chain Ladder method);

По обеим резервным группам у Общества имеется достаточная статистика выплат для построения статистически значимых треугольников развития. Таким образом для расчета резерва убытков по ним использовались методы, основанные на развитии убытков (Методы «Цепной лестницы», «Борнхьюттера-Фергюсона»), т.е. применялись кумулятивные треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках с разбивкой на крупные и мелкие убытки, а также совокупные треугольники (без разбивки). В качестве периода развития убытка принимался квартал и год. Кроме того, составлялись треугольники развития, основанные на данных о понесенных убытках с применением аналогичной разбивки на крупные и мелкие убытки и без нее.

Для расчета РПНУ по резервной группе КАСКО применялся треугольник, построенный на основании информации о 12 кварталах случая и развития урегулирования убытков. Для расчета РПНУ по ДСАГО применялся треугольник, построенный на основании информации о 20 кварталах случая и развития урегулирования убытков. В качестве меры объема портфеля использовалась заработанная премия.

В ситуации, когда размер заявленных, но неурегулированных убытков, произошедших в любом из исследуемых периодов наступления страхового случая, превышает величину расчетного резерва убытков, резерв убытков приравнивается к величине заявленных, но неурегулированных убытков, то есть РПНУ равен нулю.

#### **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.

Описание выбора применяемых методов описано ниже по каждой резервной группе

##### Резервная группа КАСКО

Расчет осуществлен методом Борнхьюттера-Фергюсона, основанном на треугольнике развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение

совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования. При этом ожидаемые коэффициенты убыточности принимались консервативно как максимальный из расчетного и сложившегося ((выплаты + остаток РЗУ)/заработанная премия) для данного периода, а за последние два квартала наступления убытков были выбраны как средние значения за предыдущие 4 квартала. Цепочно-лестничный метод дает незначительные отклонения, но признан менее точным, так как хуже описывает растущий портфель.

По данному направлению деятельности Общества деление треугольников развития на крупные и мелкие выплаты было признано нецелесообразным ввиду однородности сроков заявления и урегулирования убытков вне зависимости от размера страхового возмещения.

#### Резервная группа ДСАГО

По данной резервной группе деление треугольников развития на крупные и мелкие выплаты было признано нецелесообразным ввиду однородности сроков урегулирования убытков вне зависимости от размера страхового возмещения, а также небольшого разброса страховых сумм по резервной группе в портфеле.

Расчет осуществлен методом Борнхюттера-Фергюсона, основанном на треугольнике развития оплаченных убытков. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за все предшествующие отчетному кварталу. При этом все ожидаемые коэффициенты убыточности равны расчетному коэффициенту убыточности, полученному с использованием фактических среднего убытка и частоты наступления убытков за последние 17 кварталов.

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

Ответственный актуарий оценил долю расходов Общества на урегулирование убытков в целом, а затем рассчитал резерв расходов на урегулирование убытков по каждой резервной группе, как произведение полученной доли на величину оценки резерва убытков.  $РУУ = (РПНУ + РЗУ) * \%_{РУУ}$ .

В бухгалтерском учете Общества все расходы на урегулирование убытков подразделяются на прямые и косвенные. К прямым распределенным по резервным группам расходам относятся расходы, которые Общество понесло в связи с урегулированием убытка, произошедшего по договору страхования. Например, расходы на оплату проведения экспертизы независимым оценщиком. К косвенным нераспределенным по резервным группам расходам относятся такие расходы как заработная плата и обязательные отчисления сотрудников подразделений Общества, занимающихся урегулированием убытков. Такие расходы распределялись по резервным группам пропорционально оплаченным убыткам. Также к косвенным расходам на урегулирование убытков относятся расходы на аренду помещений, их обслуживание и содержание, безопасность и т.п. Общество ежегодно проводит анализ фонда оплаты труда (далее – ФОТ) сотрудников всех подразделений, с целью его распределения по функциональной принадлежности. Полученная структура ФОТа сотрудников Общества и определяет структуру косвенных расходов, относимых к той или иной группе подразделений по функциональной принадлежности (урегулирование убытков, администрация и т.п.). 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).

#### **Метод тестирования РНР на необходимость формирования Резерва неистекшего риска (РНР).**

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

лет и предположениях о величине коэффициентов убытков (включая расходы на урегулирование убытков) и уровне расходов на управление действующим портфелем. Размер резерва определяется путем проверки адекватности оценки РНП либо в целом по организации, либо по каждой резервной группе в отдельности.

Ответственный актуарий применил консервативный подход и провел тестирование по резервным группам. Коэффициенты убыточности определены на основании фактических данных за последний год (из расчета РПНУ), с учетом расходов на урегулирование убытков.

Под будущими расходами по урегулированию убытков и будущими расходами на обслуживание действующих договоров страхования принимаются расходы на урегулирование убытков в том же объеме, что и для расчета резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ), а также расходы на административно-хозяйственную деятельность. К этим расходам относятся расходы на аренду помещений, их обслуживание и содержание, безопасность и т.п. К прочим расходам на обслуживание действующих договоров страхования Общество согласно учетной политике относит расходы на выпуск страховой полиграфической продукции, заработную плату и расходы на программное обеспечение.

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

Общество придерживается консервативной политики в удержании рисков. На 31.12.2015 г. Общество сотрудничает с иностранным перестраховщиком с высоким уровнем надежности.

По договорам КАСКО в целях снижения риска колебания убыточности Обществом принято решение оставлять на своем удержании риски в пределах 4 000 000 рублей по одному договору плюс ограничить ответственность по катастрофическому событию лимитом 25 000 000 рублей. Исходя из этого, перестраховочная защита обеспечивается следующими договорами:

1. Договор непропорционального облигаторного перестрахования эксцедента убытка на базе страхового года. Собственное удержание 4 000 000 рублей, доля перестраховщика 6 000 000 рублей по одному предмету по каждому событию.
2. Договор непропорционального автоматического факультативного перестрахования эксцедента убытка на базе андеррайтингового года. Лимит перестраховщика 20 000 000 рублей свыше 10 000 000 рублей по одному предмету страхования по каждому событию.
3. Договор непропорционального облигаторного перестрахования на базе эксцедента убытка. Собственное удержание Страховщика составляет 25 000 000 рублей, доля перестраховщика 175 000 000 рублей по каждому событию. Перестрахован весь портфель на случай крупного убытка (наводнение, град и т.п.), затрагивающего большое количество застрахованных объектов.

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

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

Доля перестраховщиков в РНП рассчитывается по договорам перестрахования методом «pro rata temporis» по каждому договору прямого страхования, подпадающего под условия договора исходящего перестрахования. Для этого по каждому договору страхования, подпадающего под действие договора исходящего перестрахования, рассчитывается индивидуальный срок перестрахования, т.е. перестрахование распространяется на ту часть срока действия договора страхования, которая находится в рамках действия договора перестрахования. Затем определяется перестраховочная премия по данному прямому договору в соответствии со ставкой перерасчета и другими условиями договора перестрахования. Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии определяется как сумма перестраховочной премии, умноженной на отношение оставшегося после отчетной даты срока перестрахования по данному прямому договору к сроку его действия в пределах договора перестрахования.

**Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах (OAP) не рассчитывается по**

причине отсутствия комиссионного вознаграждения перестраховщика.

#### **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 перестраховщика в РПНУ рассчитывалась как размер прямого РПНУ, умноженного на долю перестраховщиков в оплаченных и заявленных на конец 2015 года убытках.

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

Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков формируется только в том случае, если условиями действующих договоров перестрахования предусмотрено участие перестраховщиков в таких расходах. Размер доли в резерве расходов на урегулирование убытков определяется путем умножения резерва расходов на урегулирование убытков, сформированного на отчетную дату, на соотношение доли перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков, к понесенным расходам на урегулирование убытков в отчетном периоде.

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 осуществлялась с применением метода Борнхюттера-Фергюсона. На основе имеющихся журналов учета доходов по суброгации и регрессам за 21 квартал 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. Проведенный анализ полученных данных позволил оценить будущие поступления по суброгации и регрессам по резервной группе КАСКО.

По аналогичной методике оценены будущие поступления имущества и (или) его годных остатков.

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

Отложенные аквизиционные расходы (Deferred Acquisition Cost, DAC) капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия договоров страхования.

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение и прочие аквизиционные расходы, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Данные 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) не рассчитывалась по причине отсутствия комиссионного вознаграждения перестраховщика..

## 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

Результат расчета РНП и доли перестраховщика в РНП, анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

Таблица №2

| Резервная группа | на 31 декабря 2015 года |                |                | на 31 декабря 2014 года |                |                | Изменение за период |              |                |
|------------------|-------------------------|----------------|----------------|-------------------------|----------------|----------------|---------------------|--------------|----------------|
|                  | Доля в РНП              |                | РНП -<br>нетто | Доля в РНП              |                | РНП -<br>нетто | Доля в РНП          |              | РНП -<br>нетто |
|                  | РНП                     | РНП            |                | РНП                     | РНП            |                | РНП                 | РНП          |                |
| КАСКО            | 554 587                 | (4 390)        | 550 197        | 536 356                 | (6 843)        | 529 513        | 18 231              | 2 453        | 20 684         |
| ДСАГО            | 7 923                   | -              | 7 923          | 8 500                   | -              | 8 500          | (577)               | -            | (577)          |
| <b>ИТОГО</b>     | <b>562 510</b>          | <b>(4 390)</b> | <b>558 120</b> | <b>544 857</b>          | <b>(6 843)</b> | <b>538 013</b> | <b>17 654</b>       | <b>2 453</b> | <b>20 107</b>  |

Методы расчета РНП приведены в разделе 4.5 Актуарного заключения.

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

Существенное изменение РНП по сравнению с предыдущим периодом не произошло. Доля в РНП снизилась вследствие того, что Общество увеличило размер собственного удержания по КАСКО.

Результат расчета резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков, анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом

Таблица №3

| Резервная группа | на 31 декабря 2015 года |                        | на 31 декабря 2014 года |                        | Изменение за период    |                        |              |               |
|------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|--------------|---------------|
|                  | Резерв убытков - нетто  | Доля в резерве убытков | Резерв убытков - нетто  | Доля в резерве убытков | Резерв убытков - нетто | Доля в резерве убытков |              |               |
| КАСКО            | 315 067                 | (310)                  | 314 757                 | 271 061                | 268 476                | 44 006                 | 2 275        | 46 281        |
| ДСАГО            | 6 508                   | -                      | 6 508                   | 7 202                  | 7 202                  | (694)                  | -            | (694)         |
| <b>ИТОГО:</b>    | <b>321 575</b>          | <b>(310)</b>           | <b>321 265</b>          | <b>278 263</b>         | <b>278 263</b>         | <b>43 312</b>          | <b>2 275</b> | <b>43 002</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, РЗУ и РУУ приведены в разделе 4.6 Актуарного заключения.

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

Существенного изменения Резерва убытков по сравнению с предыдущим периодом не произошло.

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

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

Для выполнения этого теста использована наилучшая оценка будущих денежных потоков по договорам страхования, расходов на урегулирование, общехозяйственных и административных расходов, вытекающих из тестируемых договоров страхования.

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

РНР определяется по следующей формуле:

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

где

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

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

Показатель «Р» рассчитывается как произведение коэффициента неаквизиционных расходов на сумму РНП. Принцип отнесения расходов к неаквизиционным (расходам на ведение действующих договоров) описан в п.4.5.

Коэффициенты убыточности приняты по данным об убыточности по каждой резервной группе за последний отчетный период с учетом расчета резерва убытков, рассчитанного ответственным актуарием. Коэффициент не корректировался с учетом ожидаемых будущих поступлений по суброгации ввиду длительного срока их собираемости по сравнению с выплатами из соображений консервативности.

Доля перестраховщика в РНР не оценивалась ввиду незначительности портфеля исходящего перестрахования.

Результаты проверки РНП на достаточность отдельно по резервным группам приведены в таблице ниже:

**Таблица №4**

| Резервная группа | Резерв незаработанной премии (нетто) | Отложенные аквизиционные расходы (нетто) | Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование | Ожидаемые неаквизиционные расходы | Резерв неистекшего риска |
|------------------|--------------------------------------|--|--|-----------------------------------|--------------------------|
| КАСКО            | 554 587                              | 147 407                                  | 367 188  | 1 872                             | -                        |
| ДСАГО            | 7 923                                | 2 087                                    | 2 475  | 27                                | -                        |
| <b>ИТОГО:</b>    | <b>562 510</b>                       | <b>149 494</b>                           | <b>369 663</b>                                       | <b>1899</b>                       | <b>-</b>                 |

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП в разрезе резервных групп недостатка резерва выявлено не было.

По итогам 2014-го года необходимости в формировании РНП также не было выявлено ни по одной из резервных групп. Уровень достаточности РНП за год вырос более чем на 10%.

### 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 2014 год. В ходе подготовки Актуарного заключения был произведен анализ адекватности предыдущих оценок резерва убытков на 31.12.2013 и 31.12.2014.

Анализ достаточности резерва убытков в целом по портфелю по состоянию на 31.12.2014 и 31.12.2015 представлен в Таблице 5:

**Таблица 5**

#### Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков в целом по портфелю.

| Отчетная дата                         | 31.12.2013 | 31.12.2014 | 31.12.2015 |
|---------------------------------------|------------|------------|------------|
| Резерв убытков (без РУУ)              | 181 796    | 257 737    | 299 311    |
| Выплаты (нарастающим итогом) к концу: |            |            |            |
| 2014                                  | 136 236    |            |            |
| 2015                                  | 142 269    | 167 126    |            |
| Переоцененный РУ на конец:            |            |            |            |
| 2014                                  | 31 828     |            |            |
| 2015                                  | 4 703      | 42 667     |            |
| Избыток/недостаток                    |            |            |            |
| 2014                                  | 7,55%      |            |            |
| 2015                                  | 19,16%     | 18,6%      |            |

В таблицах ниже приведен анализ достаточности резерва убытков в разрезе резервных групп по состоянию на 31.12.2014 и 31.12.2015.

**Таблица 6**

**Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе КАСКО.**

| Отчетная дата                         | 31.12.2013 | 31.12.2014 | 31.12.2015 |
|---------------------------------------|------------|------------|------------|
| Резерв убытков (без РУУ)              | 178 961    | 251 067    | 293 254    |
| Выплаты (нарастающим итогом) к концу: |            |            |            |
| 2014                                  | 133 886    |            |            |
| 2015                                  | 138 236    | 163 157    |            |
| Переоцененный РУ на конец:            |            |            |            |
| 2014                                  | 27 706     |            |            |
| 2015                                  | 3 919      | 40 252     |            |
| Избыток/недостаток                    |            |            |            |
| 2014                                  | 9,71%      |            |            |
| 2015                                  | 20,57%     | 19%        |            |

**Таблица 7**

**Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе ДСАГО.**

| Отчетная дата                         | 31.12.2013 | 31.12.2014 | 31.12.2015 |
|---------------------------------------|------------|------------|------------|
| Резерв убытков (без РУУ)              | 2 835      | 6 670      | 6 058      |
| Выплаты (нарастающим итогом) к концу: |            |            |            |
| 2014                                  | 2 350      |            |            |
| 2015                                  | 4 032      | 3 969      |            |
| Переоцененный РУ на конец:            |            |            |            |
| 2014                                  | 4 122      |            |            |
| 2015                                  | 783        | 2 415      |            |
| Избыток/недостаток                    |            |            |            |
| 2014                                  | (128,26)%  |            |            |
| 2015                                  | (69,84)%   | 4,29%      |            |

В результате проведенного ретроспективного анализа резерва убытков выявлена значительная переоценка резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2013 и 31.12.2014 по резервной группе КАСКО. Причина, в основном, заключается в систематической переоценке РУУ. Эксперты общества консервативно подходят к оценке возможной стоимости восстановления транспортных средств и оценивают возможные скрытые повреждения выше, чем получается итоговая сумма счета за ремонт. Кроме того, заметная доля клиентов, получивших направления на ремонт, в итоге не обращаются на СТОА, и резерв выбывает. Второй фактор переоценки состоит в слишком консервативной оценке влияния девальвации рубля в конце 2014-го года на стоимость ремонта в течение 2015-го года. Негативный сценарий, заложенный в оценку резерва убытков, реализовался существенно более мягким образом.

Вместе с тем, анализ показал существенное недорезервирование по резервной группе ДСАГО на 31.12.2013. Данный факт, вероятнее всего, объясняется недостаточным объемом статистики,

накопленным к моменту оценки, и реализацией серии крупных убытков. Оценка резерва по ДСАГО на 31.12.2014. существенно более точна.

В целом по портфелю, недорезервирования обязательств, сформированных по состоянию на 31.12.2013 и 31.12.2014, не выявлено.

#### 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 обеих резервных групп Общества, так как при расчете резервов по ним использовались актуарные допущения.

При проведении анализа чувствительности определялась чувствительность метода расчета резерва убытков к выбранному прогнозному коэффициенту убыточности на 10%.

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

В Таблице 8 представлены результаты анализа чувствительности:

**Таблица №8**

| Резервная группа | Базовый резерв убытков | Увеличение предполагаемого коэффициента убыточности в последнем периоде на 10% | Снижение предполагаемого коэффициента убыточности в последнем периоде на 10% |
|------------------|------------------------|--|--|
| КАСКО            | 315 067                | 11 611   | (14 876)   |
| ДСАГО            | 6 508                  | 364  | (364)  |
| <b>ИТОГО:</b>    | <b>321 575</b>         | <b>11 975</b>  | <b>(15 240)</b>  |

По сравнению с предыдущим актуарным оцениванием методы расчета резерва убытков не претерпели изменений, но выбор предполагаемых коэффициентов убыточности по КАСКО был сделан без учета поправки на резкие колебания курса рубля к иностранным валютам. По ДСАГО был учтен предыдущий успешный опыт оценки резерва и принята поправка на расширение лимитов по ОСАГО. Ответственный актуарий рассчитывает, что эти изменения повысят точность оценки резервов.

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

Оценка будущих поступлений Общества по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков приведена в таблице ниже:

**Таблица №9**

| Резервная группа  | Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам | Оценка будущих поступлений имущества и (или) его годных остатков | Итого   |
|-------------------|--|--|---------|
| Страхование КАСКО | 107 552  | 18 217   | 125 769 |

|               |                |               |                |
|---------------|----------------|---------------|----------------|
| <b>ИТОГО:</b> | <b>107 552</b> | <b>18 217</b> | <b>125 769</b> |
|---------------|----------------|---------------|----------------|

Общество в соответствии со своей учетной политикой по МСФО не признает в отчетности за 2015-й год оценку будущих поступлений имущества и (или) его годных остатков. Таким образом, данный актив приведен справочно.

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

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в таблице ниже:

**Таблица №10**

| <b>Резервная группа</b> | <b>Отложенные аквизиционные расходы</b> |                |
|-------------------------|---|----------------|
| КАСКО                   |   | 147 407        |
| ДСАГО                   |   | 2 087          |
| <b>ИТОГО:</b>           |   | <b>149 494</b> |

## **6. Выводы и рекомендации**

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

Стоимость и структура активов принята в соответствии с аудированной финансовой отчетностью Общества, подготовленной в соответствии с требованиями МСФО за 2015 год и по состоянию на 31 декабря 2015 года.

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

Таблица 11

| (в тысячах российских рублей)   | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года   | С неопределенным сроком | Итого            |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|----------------|-------------------------|------------------|
| <b>Активы</b>   |                                   |                   |                    |                |                         |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 756 347                           | 330 000           | -                  | -              | -                       | 1 086 347        |
| Депозиты в банках   | -                                 | -                 | -                  | -              | -                       | -                |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток                 | -                                 | -                 | 96 422             | -              | -                       | 96 422           |
| Дебиторская задолженность   | 23 054                            | 78 351            | 48 125             | 22 637         | 173                     | 172 340          |
| Основные средства   |                                   |                   |                    |                | 67                      | 67               |
| Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии                                       | 644                               | 2 440             | 1 307              | -              | -                       | 4 390            |
| Доля перестраховщиков в резерве убытков   | 51                                | 172               | 54                 | 32             | -                       | 310              |
| Отложенные аквизиционные расходы (нетто-перестрахование)                                    | 21 674                            | 83 219            | 15 772             | 28 828         | -                       | 149 494          |
| Ожидаемые будущие поступления по суброгации и регрессам                                     | 5 997                             | 29 582            | 23 557             | 48 415         | -                       | 107 551          |
| Прочие активы   |                                   |                   |                    |                | 8 840                   | 8 840            |
| <b>Итого финансовых и страховых активов</b>   | <b>807 767</b>                    | <b>523 764</b>    | <b>185 237</b>     | <b>99 913</b>  | <b>9 080</b>            | <b>1 625 761</b> |
| <b>Обязательства</b>  |                                   |                   |                    |                |                         |                  |
| Резерв незаработанной премии  | 82 470                            | 312 599           | 60 704             | 106 736        | -                       | 562 510          |
| Резерв убытков  | 53 107                            | 178 922           | 56 004             | 33 542         | -                       | 321 575          |
| Кредиторская задолженность и прочие страховые и финансовые обязательства                    | 532                               | 46 513            | -                  | 1 937          | -                       | 48 983           |
| <b>Итого финансовых и страховых обязательств</b>  | <b>136 110</b>                    | <b>538 035</b>    | <b>116 708</b>     | <b>142 216</b> | <b>-</b>                | <b>933 068</b>   |
| Чистый разрыв ликвидности по финансовым и страховым обязательствам по состоянию на 31.12.15 | 671 657                           | (14 271)          | 68 529             | (42 303)       | 9 080                   | 692 693          |
| Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31.12.15                                      | 671 657                           | 657 386           | 725 915            | 683 612        | 692 693                 |                  |

На основании имеющейся 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 итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств можно сделать вывод, что с необходимой степенью надежности размер сформированных страховых резервов на конец 2015 года является достаточным. Однако следует отметить, что ни одна оценка резерва

убытков не может считаться адекватной с абсолютной уверенностью. Фактическое развитие убытков может значительно отличаться от ожидаемого, параметры которого были использованы в настоящем заключении. При этом, учитывая консервативность подхода при оценке резерва убытков и учитывая результаты ретроспективного анализа резерва убытков, можно с большой степенью уверенности утверждать, что возможные отклонения не повлияют на способность Общества исполнять обязательства.

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года Общество не имеет дочерних компаний и не подготавливает консолидированную финансовую отчетность.

### **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 посредством следующих факторов:

- Рост уровня инфляции может привести к росту убыточности по КАСКО. В случае роста инфляции увеличение стоимости услуг подрядных организаций приведет к прямому увеличению среднего убытка и как следствие коэффициента убыточности.
- Изменение судебной практики;
- Увеличение числа случаев страхового мошенничества;

Внутренние причины отклонений могут лежать в плоскости фактического развития урегулирования заявленных убытков. Если выплаты по ним окажутся существенно ниже в сравнении с ЗНУ на 31.12.2015, может повторно выявиться переоценка резерва убытков.

Абсолютные значения влияния возможных изменений на результаты актуарного оценивания были продемонстрированы при анализе чувствительности. Фактическое развитие как внутренней, так и внешней экономической конъюнктуры может привести к тому, что фактические обязательства Общества выйдут за интервалы, указанные в анализе чувствительности. И спрогнозировать такой сценарий со стопроцентной уверенностью невозможно.

### **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 портфелю КАСКО Общества, отслеживая в том числе динамику цен на запчасти и стоимость работ СТОА для определения адекватных страховых тарифов и своевременного реагирования в случае выявления негативной динамики.
- Коррекции тарифов непосредственно по итогам актуарного оценивания 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**

- Рекомендуется чаще актуализировать значения индивидуальных оценок заявленных, но неурегулированных убытков в процессе развития, чтобы повысить их точность.
- Обществу рекомендуется принимать к учету оценку будущих поступлений имущества и(или) его годных остатков.

**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 2014 год значится следующая информация:

*При работе с заявленными убытками Обществу следует чаще обновлять значения индивидуальных оценок заявленных, но неурегулированных убытков таким образом, чтобы разница такой оценки на последнюю отчетную дату перед оплатой и суммой выплаты была минимальной, а оценка по неподтвержденным экспертизой заявленным убыткам была бы адекватной будущим фактическим значениям выплат.*

*Актуарию Общества рекомендуется применять большее количество методов расчета РПНУ, поскольку в дальнейшем основные предпосылки применения метода Борнхуэттера – Фергюсона могут не «сработать». Еще одной методологической рекомендацией может стать использование треугольника развития заявленных убытков при расчете РПНУ. Треугольник развития заявленных убытков получается путем добавления в треугольники оплаченных убытков данных по заявленным, но неурегулированным убыткам на конец каждого из кварталов развития. Применение этой актуарной методологии позволит выявить факты переоценки заявленных, но неурегулированных убытков, определить регулярность подобных искажений и учесть полученные знания в дальнейшем при выработке актуарных предположений и суждений.*

*Рекомендуется проводить оценку будущих поступлений имущества и (или) его годных остатков.*

*Явных признаков необходимости существенных изменений в тарифной политике Общества, не наблюдается. Однако следует постоянно вести мониторинг убыточности с целью своевременного внесения корректировок в действующие тарифы.*

*Необходимости внесения каких-либо изменений в перестраховочную политику Общества по результатам обязательного актуарного оценивания не выявлено.*

В Обществе ведётся работа по усовершенствованию процесса оценки заявленных убытков с тем, чтобы повысить её точность. Но оценить результаты этой работы можно будет по мере анализа сформированных на 31.12.2015 резервов, а именно, треугольника развития заявленных убытков.

При расчёте РПНУ теперь применяется больше методов. Выбор метода оценки РПНУ, аналогичного прошлогоднему, не был безальтернативен.

Общество стало проводить оценку будущих поступлений имущества и (или) его годных остатков, но по итогам 2015-го года не принимает её к учету.

Убыточность контролируется, рентабельность страховых операций в 2015-м году выросла.

Таким образом, рекомендации, содержащиеся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период, в большинстве своем выполнены.

Ответственный актуарий  
Е.М. Дронов



«28» апреля 2016 года