

Ответственный актуарий

Р.В. Летков

«28» апреля 2017 г.

**АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
АО «ГУТА-Страхование»  
По итогам 2016 года**

**2017 год**

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ .....</b>	<b>4</b>
1.1 ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ. ....	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 организации. ....	4
3.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА. ....	4
3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). ....	4
3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН). ....	5
3.5. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ.....	5
3.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ). ....	5
<b>4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ .....</b>	<b>6</b>
4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание. ....	6
4.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....	6
4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей финансовой отчетности, наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок. ....	7
4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам (далее – резервные группы).....	8
4.5. Сведения об объеме заработанных премий и состоявшихся убытках по резервным группам за отчетный и предшествующий отчетному периоды.....	9
4.6. Обоснование выбора и описание методов актуарного оценивания страховых обязательств с указанием использованных при проведении актуарного оценивания допущений и предположений для всех видов страховых резервов.....	9
4.6.1. Метод оценивания Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ). ....	9
4.6.2. Методы оценивания Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ). ....	9
4.6.3. Методы оценивания резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).....	12
4.6.4. Метод оценивания Резерва незаработанной премии (РНП). ....	12
4.6.5. Метод тестирования РНП на необходимость формирования Резерва неистекшего риска (РНР). ....	13
4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.....	13
4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	14
4.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов. ....	14
<b>5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....</b>	<b>15</b>
5.1. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА С РАСШИФРОВКОЙ СОСТАВА РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ, ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ.....	15

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.....	17
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. ....	18
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.....	27
5.5.	РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ. ....	31
5.6.	РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.....	31
5.7.	СВЕДЕНИЯ ОБ ОЦЕНКЕ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ, БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ, РЕГРЕССАМ, ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ, А ТАКЖЕ ОБ ОЦЕНКЕ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА В ОТНОШЕНИИ ГРУППЫ. ....	31
<b>6.</b>	<b>ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....</b>	<b>33</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. ....	33
6.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	34
6.3.	Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа.....	34
6.4.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания. ....	34
6.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.....	34
6.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	35

## 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

### 1.1 Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.

Настоящее актуарное заключение является результатом обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации за двенадцать месяцев 2016 отчетного года по состоянию на 31.12.2016 года.

### 1.2 Дата составления актуарного заключения.

«28» апреля 2017 г.

### 1.3 Цель составления актуарного заключения.

Настоящее актуарное заключение подготовлено по результатам обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации согласно требованиям Статьи 3 Федерального закона от 02.11.2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Актуарное заключение подготовлено для предоставления в Банк России в составе комплекта документов, предусмотренного пунктом 2.1 Указания 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 предоставления и опубликованию».

## 2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

### 2.1 Фамилия, имя, отчество.

Летков Роман Владимирович.

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

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

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

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

## 3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

### 3.1. Полное наименование организации.

Акционерное общество "ГУТА-Страхование" (далее – Общество).

### 3.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.

№ 1820

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

7710006391

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

1027700357244

### **3.5. Место нахождения**

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

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

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

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

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

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

## 4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

### 4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.

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

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2;
2. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6;
3. Актуарный стандарт №1 «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни», утвержденный на заседании Правления Ассоциации гильдии актуариев от 10 декабря 2014 года;
4. Федеральный закон от 2 ноября 2013 г. N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации";
5. Указание Банка России от 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» с учетом Указания Банка России 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»».

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

Вся исходная информация, которая использовалась для подготовки настоящего Заключения, была подготовлена и предоставлена главным бухгалтером Общества. Подробная информация о расходах Общества, о составе и сроках ожидаемых поступлений денежных средств от активов Общества была предоставлена за 2016 год или по состоянию на 31.12.2016 года.

Были переданы следующие данные в электронном виде, выгруженные непосредственно из информационных систем и хранилищ Общества:

1. Журнал договоров для расчета резерва незаработанной премии (далее – РНП) и отложенных аквизиционных расходов на 31.12.2016 года по договорам прямого страхования и входящего перестрахования;
2. Журнал договоров для расчета РНП и отложенных аквизиционных расходов по договорам исходящего перестрахования на 31.12.2016 года;
3. Журнал учёта заключённых договоров страхования (сострахования) и входящего перестрахования, в том числе комиссионное вознаграждение за 12 месяцев 2016 года и за 3 месяца 2017 года;
4. Журнал учета договоров исходящего перестрахования, в том числе комиссионного вознаграждения, за 12 месяцев 2016 года и 3 месяца 2017 года;
5. Журнал учета убытков для расчёта резерва заявленных, но неурегулированных убытков (далее – РЗУ) по договорам страхования и входящего перестрахования на конец 2016 года и на 31.03.2017 года;
6. Журнал учета убытков для расчёта РЗУ по договорам исходящего перестрахования на конец 2016 года;
7. Журнал учета оплаченных убытков по договорам страхования и входящего перестрахования за 12 месяцев 2016 года и за 3 месяца 2017 года;
8. Реестр судебных дел на 31.12.2016 года;
9. Подробная оборотно-сальдовая ведомость (далее – ОСВ) по всей компании по всем счетам/субсчетам бухгалтерского учета за 2016 год;
10. Дополнительные оборотно-сальдовые ведомости по отдельным счетам/субсчетам бухгалтерского учета за 2016 год с различной степенью детализации данных.

Для оценки рыночных показателей использовалась статистическая информация «Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела» за 2016 год, опубликованная на сайте Центрального Банка России

Поскольку обязательное актуарное оценивание проводится Ответственным актуарием третий раз, то вся необходимая для его проведения информация, относящаяся к периодам деятельности

Общества до 2016 года, была предоставлена ранее и обработана при подготовке актуарного заключения по итогам прошлых лет.

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

Все полученные журналы премий были сверены с оборотно-сальдовыми ведомостями (далее – ОСВ):

- Журнал учёта заключённых договоров страхования (сострахования) и входящего перестрахования, в том числе комиссионного вознаграждения – с ОСВ счетов учета Страховых премий по договорам страхования и Страховых премий по договорам, принятым в перестрахование;
- Журнал учета договоров исходящего перестрахования – с ОСВ счета учета Страховых премий по договорам, переданным в перестрахование;

Расхождений в указанных Журналах за 2016 год и данных бухгалтерского учета не выявлено.

Журналы оплаченных убытков также были сверены с оборотно-сальдовыми ведомостями:

- Журнал учета оплаченных убытков по договорам страхования и входящего перестрахования – с ОСВ счетов учета Выплат по договорам страхования, Выплат по договорам, принятым в перестрахование. Выплаты в части убытков, связанных с досрочным прекращением договоров страхования – с ОСВ счетов учета Возвратов страховых премий и выкупной суммы и Возвратов страховых премий перестрахователю при досрочном прекращении договора перестрахования;
- Журнал учета доли перестраховщиков в убытках – с ОСВ счета учета Доля перестраховщиков в страховых выплатах;
- Журнал учета оплаченных убытков, в части убытков, связанных с досрочным прекращением договоров перестрахования – с ОСВ счета учета Возвратов страховых премий перестраховщиками при досрочном прекращении договора.

Расхождений выявлено не было.

Данные Журнала учета убытков для расчёта РЗУ по договорам страхования и входящего перестрахования на конец 2016 года были сверены с оборотно-сальдовыми ведомостями по субсчету учета Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ). А данные Журнала учета убытков для расчёта РЗУ по договорам исходящего перестрахования на конец 2016 года – с ОСВ по счету учета Доли перестраховщиков в РЗУ. С учетом особенностей отражения в российской отчетности РЗУ, расхождений выявлено не было.

Обществом была предоставлена информация об убытках, по которым застрахованные обратились в суд в связи с недовольством рассчитанной Обществом суммой возмещения по состоянию на конец 2016 года. РЗУ на 31.12.2016 года был увеличен Ответственным актуарием на сумму этих исков.

Для проверки полноты данных, использованных при расчете РНП, был проведен расчет данного резерва по российским стандартам бухгалтерского учета на конец 2016 года по данным, содержащимся в Журнале договоров для расчета РНП по договорам прямого страхования и входящего перестрахования на конец года. Результат был сверен с ОСВ счета учета Резерва незаработанной премии, расхождений не выявлено.

Для проверки полноты данных, использованных при расчете доли перестраховщиков в РНП, был проведен расчет данного резерва по российским стандартам на конец 2016 года по данным, содержащимся в Журнале договоров для расчета РНП по договорам исходящего перестрахования на конец года. Результат был сверен с ОСВ счета учета Доли перестраховщиков в РНП, расхождений не выявлено.

Для проверки полноты данных в используемых треугольниках развития оплаченных убытков проводилось сравнение всех значений показателей, отраженных на четырех последних главных диагоналях треугольников без нарастания с данными оборотно-сальдовых ведомостей по субсчетам отражения этих показателей в бухгалтерском учете. Корректность распределения данных по резервным группам проверялась с использованием соответствующих Журналов учета этих показателей за 2016 год. Выявленные расхождения были признаны не существенными.

Данные о доходах от суброгации и регрессов за 2016 год были сверены с ОСВ счета учета прочих доходов и расходов по соответствующей статье доходов. При этом накопленная Обществом информация для актуарного расчета ожидаемых доходов от суброгации и регрессов ведется в формате, который не позволяет построить треугольник развития полученных доходов. Расчет ожидаемых доходов от суброгации и регрессам, как и в прошлом году, был произведен упрощенным методом.

Все расходы Общества за 2016 год, как прямые, так и косвенные, были расшифрованы и сверены с ОСВ счета 91.02 «Прочие расходы».

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

Таким образом, данные, используемые для целей настоящего актуарного оценивания, адекватны. Это означает, что данные:

- полные
- внутренне непротиворечивые;
- согласованные с проаудированной финансовой отчетностью Общества;
- разумным образом сгруппированные и сегментированные;
- доступные с учетом перестрахования и без него;
- структурированные по кварталам наступления страховых событий и по кварталам развития убытков.

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

#### 4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам (далее – резервные группы).

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

По итогам 2016 года структура страхового портфеля Общества была следующей:

Таблица №1.

Название резервной группы	Подписанная премия за 2016 год, тыс. рублей (с учетом возвратов и списаний)	Доля вида в портфеле договоров	в том числе Возвраты, тыс. рублей
Страхование от несчастных случаев	-339	-0,12%	385
Добровольное медицинское страхование	13 387	4,91%	353
Страхование автотранспорта	6 953	2,55%	83
Страхование воздушного транспорта	559	0,22%	0
Страхование грузов	12 122	4,45%	0
Страхование урожая сельскохозяйственных культур	157 580	57,84%	0
Страхование имущества	74 276	27,26%	34
Страхование финансовых рисков	-26	-0,01%	36
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев ТС	6	0,00%	4
Страхование профессиональной ответственности	10	0,00%	0
Страхование ответственности за неисполнение обязательств	23	0,01%	0
Страхование общегражданской ответственности	7 873	2,89%	0
<b>Итого по Обществу</b>	<b>272 424</b>	<b>100%</b>	<b>895</b>

В соответствии с учетной политикой, использующейся при составлении финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – учетная политика МСФО), премии по договорам страхования и перестрахования учитываются в учете в момент принятия (передачи) страхового риска.

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



#### **4.5. Сведения об объеме заработанных премий и состоявшихся убытках по резервным группам за отчетный и предшествующий отчетному периоды.**

Пункт утратил силу согласно Указанию Банка России 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»».

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

Для проведения обязательного актуарного оценивания выбор актуарных предположений и методик актуарной деятельности был осуществлен Ответственным актуарием.

##### **4.6.1. Метод оценивания Резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ).**

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

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

При формировании окончательной суммы РЗУ по каждой резервной группе проводится анализ крупных убытков, их определение будет описано в разделе, посвященном расчету РПНУ, на предмет изменения их оценки после отчетной даты. Для этого используются Журнал учета убытков, в частности данные о заявленных, но неурегулированных убытках на конец 1 квартала 2017 года. Сумма разностей всех индивидуальных значений оценки каждого крупного убытка по состоянию на две отчетные даты и является размером корректировки РЗУ по резервной группе. По итогам 1 квартала 2017 года увеличивать РЗУ на конец кода не понадобилось.

Отдельно была изучена предоставленная информация о состоянии судебных исков к Обществу на 31.12.2016 года. По результатам проведенного анализа был увеличен размер РЗУ на конец 2016 года на 47 982 тысячи рублей. Вероятность удовлетворения этих исков не в пользу Общества согласно экспертной оценке Общества составляет более 50%.

##### **4.6.2. Методы оценивания Резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).**

Отсутствие достаточного количества выплат страхового возмещения за последние три года не позволило применить для оценки резерва произошедших, но незаявленных убытков стандартные триангуляционные методы для резервной группы «Страхование урожая сельскохозяйственных культур». В связи с этим для оценки РПНУ по этой резервной группе применялся метод расчета, основанный на экспертной оценке ожидаемого коэффициента убыточности. В качестве оценки данного коэффициента использовался рыночный коэффициент выплат по страхованию урожая сельскохозяйственных культур и посадок многолетних насаждений, осуществляемому с государственной поддержкой.

Расчет коэффициента производится на основе статистической информации «Статистические показатели и информация об отдельных субъектах» за 2016 год (таблицы «Сведения о выплатах по субъектам Российской Федерации» и «Сведения о страховых премиях по субъектам Российской Федерации»). Эти данные публикуются на сайте Центрального Банка России.

Коэффициент выплат по итогам 2016 года равен:

Таблица №2

Название резервной группы	Вид страхования	Страховые премии, тыс. рублей	Выплаты, тыс. рублей	Коэффициент выплат по резервной группе для целей расчета резервов убытков
Страхование урожая сельскохозяйственных культур	Страхование урожая сельскохозяйственных культур и посадок многолетних насаждений, осуществляемое с государственной поддержкой	7 491 030	1 964 294	26,2%

Для расчета РПНУ данные о заработанной премии, оплаченных убытках и РЗУ на конец исследуемого периода группируются по годам наступления страхового события. Количество лет по резервной группе определяется в соответствии со Статьей 966 Гражданского кодекса РФ (Исковая давность по требованиям, связанным с имущественным страхованием). РПНУ для каждого года наступления страхового события рассчитывается как разность произведения ожидаемого коэффициента убыточности на заработанную в соответствующем году премию и заявленных убытков (сумма оплаченных убытков и РЗУ). Итоговый РПНУ по резервной группе складывается из его значений по каждому году наступления страхового случая.

За последний год портфель Общества по «Страхованию урожая сельскохозяйственных культур» существенно увеличился (прирост составил 76,8%). Рынок страхования урожая сельскохозяйственных культур и посадок многолетних насаждений, осуществляемого с государственной поддержкой, в 2016 году увеличился всего на 15%. В такой ситуации существует вероятность, что выбранный коэффициент убыточности для оценки РПНУ Общества может быть недостаточными для покрытия соответствующих обязательств. Однако Ответственный актуарий полагает, что эта вероятность мала и не способна повлиять на адекватность рассчитанных значений резерва.

Оценка резерва произошедших, но незаявленных убытков по другим резервным группам проводилось триангуляционными методами с использованием нескольких актуарных методик.

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

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

Оба метода основаны на использовании треугольников развития. Треугольники развития заполнялись фактическими данными об убытках Общества. Для оценки резерва использовались треугольники развития оплаченных и заявленных убытков.

Треугольники развития оплаченных убытков были рассчитаны исходя из квартала наступления страхового случая и квартала оплаты заявленного убытка. Треугольники развития заявленных убытков были получены путем добавления в треугольники оплаченных убытков данных по заявленным, но неурегулированным убыткам на конец каждого из кварталов развития.

Данных об урегулировании убытков в Обществе накоплено достаточно для построения только семи статистически значимых треугольников развития. По остальным резервным группам выплат либо вообще не было, либо они были единичными. Объединение оставшихся резервных групп в целях расчета РПНУ в более крупные подгруппы не улучшило бы ситуации с достаточностью накопленной статистики. Для расчетов РПНУ по резервным группам с достаточной статистикой выплат применялись треугольники, построенные на основании информации о 20 кварталах наступления страхового случая и развития урегулирования убытков. В качестве меры объема портфеля использовалась заработанная премия. В ситуации, когда размер заявленных, но неурегулированных убытков, произошедших в любом из исследуемых кварталов наступления страхового случая, превышает величину расчетного резерва убытков, резерв убытков приравнивается к величине заявленных, но неурегулированных убытков.

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

а) Отличительной характеристикой метода цепной лестницы является то, что окончательные убытки каждого квартала наступления страхового случая рассчитываются на основе фактических оплаченных значений убытков, исходя из допущения, что развитие будущих претензий подобно развитию убытков в предыдущих кварталах. Иными словами, **базовое допущение метода 1** состоит в том, что претензии, учтенные по состоянию на последнюю дату, продолжают развиваться таким же образом и в будущем, то есть, что прошлое служит индикатором будущего;

б) **Базовым допущением метода 2, метода Борнхюттера-Фергюсона**, является то, что неоплаченные убытки доводятся до окончательного уровня на основании величины ожидаемых убытков, то есть убытки, оплаченные по состоянию на последнюю дату, не содержат информации о сумме убытков, которые еще будут оплачены или произойдут.

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

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

При построении треугольников развития убытков были исключены крупные убытки, размер которых определялся индивидуально для каждой из исследуемых резервных групп. Для получения итогового значения РПНУ по резервной группе к РПНУ, рассчитанному на основе треугольника, «очищенного» от крупных убытков, прибавляется дополнительная часть, рассчитанная с использованием сформированного треугольника крупных убытков. Выявленные крупные убытки единичны, поэтому дополнительный РПНУ от крупных убытков равен нулю.

Предложенная Ответственным актуарием методология актуарной деятельности соответствует поставленным перед ним задачам.

В таблице №3 приведено детальное описание расчета РПНУ по резервным группам в части выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков, а также информация по крупным убыткам:

Таблица №3.

Резервная группа	Описание
<b>Страхование от несчастных случаев</b>	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера – Фергюсона на основании треугольника развития оплаченных убытков. Первые два коэффициента развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за три последних года (период существенного сокращения портфеля). Остальные коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования, за исключением существенных выбросов в оплате убытков по кварталам события (не более одного квартала). Были исключены убытки более 3 млн. рублей.
<b>Добровольное медицинское страхование</b>	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера – Фергюсона на основании треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков поквартально за последние два года (период существенного сокращения портфеля), за исключением двух существенных выбросов в оплате убытков по событиям 3 квартала 2015 и 2016 годов. Второй коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталам. Остальные коэффициенты – за весь период исследования. Крупные убытки не выделялись.
<b>Страхование автотранспорта</b>	Расчет осуществлен методом цепной лестницы по убыткам произошедшим до 2014 года. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины заявленных убытков за весь период исследования. Наличие нераспределенных инкассовых списаний вынудило Ответственного актуария применить для расчета РПНУ упрощенный метод оценки, основанный на ожидаемом уровне убыточности. В качестве ожидаемого коэффициента убыточности был признан фактический коэффициент убыточности по убыткам, произошедшим до 2014 года. Из оценки совокупной величины убытков, произошедших после 01.01.2014, были вычтены все известные на 31.12.2016 года данные об известных произошедших в этом периоде убытках (в том числе суммы неразнесенных инкассовых списаний). Полученный размер РПНУ был прибавлен к РПНУ, рассчитанному методом цепной лестницы по убыткам, произошедшим до 2014 года. К расчету был принят треугольник без выделения крупных убытков.
<b>Страхование имущества</b>	Расчет осуществлен методом Борнхьюттера – Фергюсона на основании треугольника развития оплаченных убытков. Коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования. Крупные убытки не выделялись.
<b>Страхование автогражданской ответственности</b>	Расчет осуществлен методом простого коэффициента убыточности на основании треугольника развития оплаченных убытков. Итоговое значение РПНУ по каждому периоду наступления убытка получено методом простого коэффициента убыточности, который был приравнен к среднему фактическому коэффициенту убыточности за 2013-2014 годы, как наиболее информативного периода развития убытков. До 14 квартала развития коэффициенты развития

Резервная группа	Описание
	определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования (с учетом существенных выбросов в оплате убытков по кварталам их наступления). Были исключены убытки более 1,5 млн. рублей.
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев ТС (ОСАГО)	По мнению Ответственного актуария сформированного Обществом РЗУ по убыткам, произошедшим после 2014 года, будет достаточно для покрытия всех обязательств Общества. В течение указанного периода времени Общество постепенно вышло из этого бизнеса и на конец 2016 года действующих договоров страхования не было. По убыткам, произошедшим до 2014 года, расчет осуществлен методами цепной лестницы на основании треугольника развития оплаченных убытков. Коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования. Крупные убытки не выделялись.
Страхование общегражданской ответственности	Расчет осуществлен классическим методом Борнхюттера – Фергюсона на основании треугольника развития оплаченных убытков без каких либо модификаций. Отрицательные значения РПНУ по убыткам, произошедшим до 2015 года, приравнены к 0. Границей для определения крупных убытков была признана сумма в 2,5 млн. рублей.

#### 4.6.3. Методы оценивания резерва расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

В бухгалтерском учете Общества все расходы на урегулирование убытков подразделяются на непосредственно прямые и косвенные. К прямым распределенным по резервным группам расходам относятся расходы, которые Общество понесло в связи с урегулированием полученного 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. При формировании резерва расходов на урегулирование убытков учитывались также судебные издержки, которые Общество понесло в связи с проигрышем в суде по делам, связанным со страхованием. Поскольку в компании нет информации по оплаченным расходам на урегулирование убытков, пригодной для построения треугольника развития, то для расчета Резерва расходов на урегулирование убытков был применен один из упрощенных методов, базирующийся на произведении коэффициента расходов и сумму резерва убытков, рассчитанного как  $50\% \cdot \text{РЗУ} + 100\% \cdot \text{РПНУ}$ , по каждой резервной группе. Применение дополнительного коэффициента  $\frac{1}{2}$  к размеру РЗУ, вызвано предположением о том, что в среднем при оформлении заявленного убытка, Общество сразу несет половину всех расходов по урегулированию убытков, в то время как по произошедшим, но не заявленным убыткам ему только предстоит понести все эти расходы в полном объеме. Следует отметить, что коэффициент  $\frac{1}{2}$  не применялся к прямым и судебным расходам, в силу специфики деятельности Общества в настоящий момент.

#### 4.6.4. Метод оценивания Резерва незаработанной премии (РНП).

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

Расчет резерва незаработанной премии по договорам страхования на 31.12.2016 года производится методом «pro rata temporis» на базе начисленной премии брутто. Этот метод применяется при расчете РНП по тем договорам страхования, для которых страховой случай может произойти в любой момент срока действия договора. При этом Ответственным актуарием делается предположение, что вероятность наступления страхового случая распределена равномерно в течение всего срока действия договора страхования.

Незаработанная премия методом «pro rata temporis» определяется по каждому договору как произведение начисленной страховой премии по договору на отношение неистекшего на отчетную дату срока действия страхования по договору (в днях) ко всему сроку действия страхования (в днях).

#### 4.6.5. Метод тестирования РНП 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.

Общество применяет консервативный подход и проводит тестирование по резервным группам. Коэффициенты убыточности определяются на основании фактических данных, с учетом примененных актуарных предположений при расчете РПНУ на конец 2015 года. В качестве доли расходов на урегулирование берутся фактические данные, использованные для расчета резерва расходов на урегулирование убытков по итогам 2016 года. Доля суброгации – фактический коэффициент суброгационного дохода, описанный в соответствующем разделе настоящего Заключения (раздел 4.8.). Доля расходов на сопровождение полисов – оценочная величина, составляющая 2%. Размер планируемого инвестиционного дохода от размещения РНП не оценивался.

#### 4.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.

Обществом была представлена следующая информация о видах заключенных договоров перестрахования по резервным группам в 2016 году (в рублях):

Таблица №4

Название резервной группы	Облигаторное перестрахование	Факультативное перестрахование
Страхование от несчастных случаев	490 946,00	-
Страхование автотранспорта	-	242 500,00
Страхование воздушного и водного транспорта	-	1 090 226,34
Страхование грузов	1 319 871,03	27 155,70
Страхование урожая сельскохозяйственных культур	11 475 092,38	-
Страхование имущества	11 670 910,00	15 909 218,62
Страхование гражданской ответственности	59 519,49	-
<b>Итого:</b>	<b>25 016 338,90</b>	<b>17 269 100,66</b>

Общество рассчитывает долю участия перестраховщиков в страховых резервах одновременно с расчетом страховых резервов. Доля перестраховщиков в страховых резервах определяется по каждой резервной группе в соответствии с условиями договоров перестрахования. Договоры исходящего пропорционального и непропорционального перестрахования относятся к тем же резервным группам, что и переданные в перестрахование договоры страхования.

Доля перестраховщиков в РНП рассчитывается по договорам перестрахования методом «pro rata temporis». В случае если РНП по переданному в перестрахование оригинальному договору равны нулю, доля перестраховщика в РНП по договору факультативного перестрахования также полагается равной нулю. Основой для расчета РНП по договорам облигаторного перестрахования являются сроки перестрахования, в течении которых осуществляется перестраховочная защита портфеля Общества.

Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах (ОАР) отсутствует.

Доля перестраховщиков в РЗУ формируется пропорционально размеру доли перестраховщиков в убытках, подлежащей возмещению перестраховщиком по условиям договора перестрахования.

Доля перестраховщиков в РПНУ определяется по резервной группе в целом. Доля перестраховщиков в РПНУ рассчитывается по формуле:

$$РПНУ_{Re} = РПНУ \cdot (Вып_{Re} / Вып), \text{ где}$$

РПНУ<sub>Re</sub> – доля перестраховщиков в РПНУ,  
РПНУ – прямой РПНУ по резервной группе,  
Вып<sub>Re</sub> – доля перестраховщиков в выплатах по страховым случаям по резервной группе,  
Вып – выплаты по страховым случаям по резервной группе.

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

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

Данные о полученных доходах по суброгации и регрессам, а также о доходах от продажи имущества и (или) его годных остатков недоступны, в том виде, в котором они были бы пригодны для построения треугольника развития поступлений в зависимости от квартала наступления страхового случая, в результате которого у Общества появилось право на выставление суброгационных и (или) регрессных требований (перехода права собственности на имущество и (или) его годные остатки), и квартала оплаты этих требований Общества страховщиками виновных лиц, либо самими виновными лицами (реализации имущества и (или) его годных остатков).

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков рассчитывается пропорционально резервам убытков. На первом этапе рассчитывается фактический коэффициент дохода, как отношение полученных доходов к сумме страховых выплат в отчетном году. Затем этот коэффициент умножается на размер резервов убытков по резервной группе. Данный подход применялся только к резервной группе по страхованию автотранспорта.

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

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

Комиссионное вознаграждение откладывается и амортизируется в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. В бухгалтерском учёте Общества комиссионные расходы начисляются одновременно с начислением страховой премии по договору страхования в полном объеме.

Расчет отложенных аквизиционных расходов (далее – ОАР) по итогам 2016 года, в части комиссионных расходов, осуществлялся одновременно с расчетом РНП Общества, как произведение величины РНП и доли комиссионных расходов по договорам страхования и входящего перестрахования.

Данных о размере начисленной комиссии по состоянию на начало договоров страхования представлено не было. В связи с тем, что большая часть подписанной премии к концу 2016 года была полностью оплачена, расчет отложенных аквизиционных расходов на 31.12.2016 года осуществлялся путем вычитания из полученной оценки РНП на конец 2016 года по МСФО оценки РНП на ту же дату, рассчитанную по российским стандартам бухгалтерского учета.

## 5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.

5.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде.

Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец 2016 года с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде представлены в Таблице №5 (данные представлены в тыс. рублей):

Таблица №5

Название резервной группы	Резерв незаработанной премии		Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии		Резерв заявленных, но неурегулированных убытков		Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	
	на 31.12.2016	Изменение за 2016 год	на 31.12.2016	Изменение за 2016 год	на 31.12.2016	Изменение за 2016 год	на 31.12.2016	Изменение за 2016 год
Страхование от несчастных случаев	144 306	(85 643)	243	(113)	25 432	1 281	-	-
Добровольное медицинское страхование	3 423	191	-	-	1 556	(689)	-	-
Страхование граждан, выезжающих за рубеж	-	(1)	-	-	-	-	-	-
Страхование автотранспорта	4 421	(2 188)	20	(144)	116 080	(158 389)	-	-
Страхование воздушного транспорта	-	-	-	-	-	(1 238)	-	-
Страхование водного транспорта	548	(57)	447	447	-	(120)	-	-
Страхование грузов	1 938	293	616	(302)	-	(4)	-	-
Страхование урожая сельскохозяйственных культур	10 181	931	-	(3)	45 278	(60 888)	-	-
Страхование имущества	64 632	(9 739)	8 080	(39)	30 932	(79 844)	-	-
Страхование финансовых рисков	49 873	(30 825)	-	(3)	550	(1 639)	-	-
Страхование автогражданской ответственности	-	-	-	-	18 802	(9 233)	-	-
Страхование ответственности перевозчика	-	-	-	-	105	(2 158)	-	-
Страхование ответственности владельцев источников повышенной опасности	6	(9)	-	-	-	(116)	-	-
Страхование профессиональной ответственности	249	(390)	4	(4)	47	47	-	-
Страхование ответственности за неисполнение обязательств	2 819	(1 557)	58	(2 333)	3 000	-	-	-
Страхование общегражданской ответственности	7 157	(2 580)	-	-	36 456	(32 583)	-	(18 071)
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев ТС (ОСАГО)	-	(228)	-	-	97 094	(8 234)	-	-
Непропорциональное входящее перестрахование	-	-	-	-	-	(39 062)	-	-
<b>Итого:</b>	<b>289 553</b>	<b>(131 802)</b>	<b>9 468</b>	<b>(2 494)</b>	<b>375 332</b>	<b>(392 869)</b>	<b>-</b>	<b>(18 071)</b>

Продолжение Таблицы № 5

Название резервной группы	Резерв произошедших, но незаявленных убытков		Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков		Резерв расходов на урегулирование убытков		Резерв неустекшего риска	
	на 31.12.2016	Изменение за 2016 год	на 31.12.2016	Изменение за 2016 год	на 31.12.2016	Изменение за 2016 год	на 31.12.2016	Изменение за 2016 год
Страхование от несчастных случаев	1 631	(2 989)	-	-	718	(117)	-	-
Добровольное медицинское страхование	3 488	(5 108,36)	-	-	213	(273)	245	245
Страхование граждан, выезжающих за рубеж	-	-	-	-	-	-	-	-
Страхование автотранспорта	120 233	(26 677,93)	31	(34)	103 919	(47 742)	-	-
Страхование воздушного транспорта	-	-	-	-	-	(31)	-	(314,47)
Страхование водного транспорта	-	-	-	-	-	(3)	-	-
Страхование грузов	-	-	-	-	-	-	-	-
Страхование урожая сельскохозяйственных культур	49 912	(2 359,69)	-	(17 094)	3 628	(1 640)	-	(1 243,79)
Страхование имущества	1 725	(14 170,49)	-	(1 346)	859	(2 705)	-	-
Страхование финансовых рисков	-	-	-	-	14	(41)	-	-
Страхование автогражданской ответственности	3 029	(12 114,77)	-	-	621	(837)	-	-
Страхование ответственности перевозчика	-	-	-	-	3	(54)	-	-
Страхование ответственности владельцев источников повышенной опасности	-	-	-	-	-	(3)	-	-
Страхование профессиональной ответственности	-	-	-	-	1	1	-	-
Страхование ответственности за неисполнение обязательств	-	-	-	-	75	-	-	-
Страхование общегражданской ответственности	1 502	(1 435,80)	585	585	986	(887)	-	-
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев ТС (ОСАГО)	46 822	(94 383,77)	-	-	58 766	(31 304)	-	-
Непропорциональное входящее перестрахование	-	-	-	-	-	(977)	-	-
<b>Итого:</b>	<b>228 342</b>	<b>(159 239,81)</b>	<b>616</b>	<b>(17 889)</b>	<b>169 803</b>	<b>(86 613)</b>	<b>245</b>	<b>(1 313)</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.**

Проверка адекватности страховых обязательств была выполнена для резерва незаработанной премии (см. таблицу № 6). По итогам анализа адекватности можно сделать вывод о том, что сформированной величины резерва незаработанной премии на 31.12.2016 года достаточно для покрытия обязательств Общества, по всем резервным группам, за исключением одной – «Добровольное медицинское страхование». По этой резервной группе был сформирован резерв неисключенного риска (далее – РНР) на конец 2016 года:

Таблица № 6. Анализ адекватности резерва незаработанной премии на 31.12.2016 года, тыс. рублей.

Название резервной группы	РНР на 31.12.2016	Отложенные расходы	Сумма ожидаемых будущих убытков	Сумма ожидаемых расходов на обслуживание договоров страхования и расходов на урегулирование убытков	Дефицит премии на конец периода	ОАР после списания на конец периода	РНР на конец периода
Страхование от несчастных случаев	144 306	90 507	33 515,10	2 886,12	0	90 507	0
Добровольное медицинское страхование	3 423	0	3 599,64	68,46	245,10	0	245
Страхование автотранспорта	4 421	264	2 129,68	88,42	0	264	0
Страхование водного транспорта	548	0	0	10,96	0	0	0
Страхование грузов	1 938	0	0	38,76	0	0	0
Страхование урожая сельскохозяйственных культур	10 181	0	2 669,66	203,62	0	0	0
Страхование имущества	64 632	14 300	10 829,07	1 292,64	0	14 300	0
Страхование автогражданской ответственности	0	0	0	0	0	0	0
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев ТС (ОСАГО)	0	0	0	0	0	0	0
Страхование ответственности владельцев источников повышенной опасности	6	2	0	0,12	0	2	0
Страхование профессиональной ответственности	249	51	16,68	4,98	0	51	0
Страхование ответственности за неисполнение обязательств	2 819	538	188,83	56,38	0	538	0
Страхование общегражданской ответственности	7 157	90	479,42	143,14	0	90	0
<b>Итого:</b>	<b>289 553</b>	<b>133 565</b>				<b>133 565</b>	<b>245</b>

На конец предыдущего отчетного периода аналогичная проверка адекватности страховых обязательств была выполнена для резерва незаработанной премии. Количество резервных групп с дефицитом незаработанной премии по итогам 2016 года сократилось до одной. Это связано с сокращением страхового портфеля Общества, начавшееся еще в 2014 году.

### 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.

Анализ достаточности резервов убытков осуществляется на основе ретроспективной оценки сформированных ранее резервов убытков (без РРУУ) и осуществленных в течение следующих периодов выплат (далее – RUN-OFF анализ). Поскольку обязательное актуарное оценивание проводится третий раз и расчет страховых резервов за предыдущие годы Ответственным актуарием не проводился, то ниже приведены результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, сформированных на конец 2013 - 2015 годов для отражения их в финансовой отчетности Общества.

Результаты произведенной оценки приведены в Таблицах 7-24. Данные представлены а тыс. рублей.

#### Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2015 годов в целом по Обществу (по состоянию на 31.12.2016 г.)

Таблица №7

Классификация (резервная группа)	Общество в целом		
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Отчетная дата			
Резерв убытков	4 324 206	2 992 219	1 155 666,81
<b>Выплаты нарастающим итогом к концу года:</b>			
2014	3 032 467,77		
2015	3 447 701,25	1 688 600,40	
2016	3 747 037,56	2 393 897,30	726 791,75
<b>Переоцененный остаток резерва убытков на дату</b>			
31.12.2014	951 570,33		
31.12.2015	392 657,28	1 006 943,73	
31.12.2016	88 106,74	439 406,34	508 672,65
<b>Избыток (недостаток) резерва</b>	<b>489 061,70</b>	<b>158 915,37</b>	<b>(79 797,59)</b>
<b>В % к первоначальной оценке</b>	<b>11,31%</b>	<b>5,31%</b>	<b>(6,90)%</b>

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

По итогам 2015 года относительный показатель избытка резерва убытков, сформированных на 31.12.2014 года, в два раза ниже аналогичного показателя прошлого года, но все равно превышает границы допустимого интервала значений. По итогам 2017 года возможно попадание в границы допустимого интервала.

За счет существенной недооценки резерва убытков на конец 2015 года, в особенности по резервным группам «Страхование автотранспорта» и ОСАГО по итогам 2016 года в целом по Обществу относительный показатель избытка (недостатка) резерва убытков приобрел отрицательное значение. В условиях стремительно сокращения страхового портфеля по этим видам страхования за последние три года, выбранной стратегии поведения Общества по урегулированию этих убытков и возросших операционных рисках, связанных с оптимизацией персонала и общих расходов, сделать относительно точный прогноз развития выплат очень сложно. Однако перерезервирование по другим резервным группам смогло сбалансировать размер показателя недостатка резерва убытков в целом по Обществу.

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

**Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2015 годов по группе  
«Страхование от несчастных случаев» (по состоянию на 31.12.2016 г.)**

Таблица № 8

Классификация (резервная группа)	Страхование от несчастных случаев		
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Отчетная дата			
Резерв убытков	45 780	33 743	28 771
<b>Выплаты нарастающим итогом к концу года:</b>			
2014	18 600,69		
2015	20 671,46	14 194,41	
2016	20 788,49	20 018,85	8 446,92
<b>Переоцененный остаток резерва убытков на дату</b>			
31.12.2014	12 495,87		
31.12.2015	213,43	14 679,64	
31.12.2016	0	6 904,53	16 434,27
<b>Избыток (недостаток) резерва</b>	24 991,51	6 819,62	3 889,81
В % к первоначальной оценке	54,59%	20,21%	13,52%

**Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2015 годов по группе  
«Добровольное медицинское страхование» (по состоянию на 31.12.2016 г.)**

Таблица № 9

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

**Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2015 годов по группе  
«Страхование граждан, выезжающих за рубеж» (по состоянию на 31.12.2016 г.)**

Таблица № 10

Классификация (резервная группа)	Страхование граждан, выезжающих за рубеж		
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Отчетная дата			
Резерв убытков	32 301	3 252	0
<b>Выплаты нарастающим итогом к концу года:</b>			
2014	5 327,18		
2015	5 327,18	0	
2016	12 313,91	6 986,73	6 986,73
<b>Переоцененный остаток резерва убытков на дату</b>			
31.12.2014	1 434,76		
31.12.2015	0	0	
31.12.2016	0	0	0
<b>Избыток (недостаток) резерва</b>	19 987,09	(3 734,73)	(6 986,73)
В % к первоначальной оценке	61,88%	(114,84)%	нет данных

**Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2015 годов по группе  
«Страхование автотранспорта» (по состоянию на 31.12.2016 г.)**

Таблица № 11

Классификация (резервная группа)	Страхование автотранспорта		
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Отчетная дата			
Резерв убытков	2 066 622	1 185 924	421 379,93
<b>Выплаты нарастающим итогом к концу года:</b>			
2014	1 831 491,18		
2015	1 948 374,95	832 204,58	
2016	1 985 455,64	1 066 923,80	246 084,42
<b>Переоцененный остаток резерва убытков на дату</b>			
31.12.2014	142 536,03		
31.12.2015	31 169,25	376 511,17	
31.12.2016	10 159,83	204 115,63	222 439,77
<b>Избыток (недостаток) резерва</b>	71 006,53	(85 115,43)	(47 144,26)
В % к первоначальной оценке	3,44%	(7,18)%	(11,19)%

**Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2015 годов по группе  
«Страхование воздушного транспорта» (по состоянию на 31.12.2016 г.)**

Таблица № 12

Классификация (резервная группа)	Страхование воздушного транспорта		
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Отчетная дата			
Резерв убытков	5 090	11 251	1 238
<b>Выплаты нарастающим итогом к концу года:</b>			
2014	0		
2015	0	0	
2016	1 616,90	15 781,70	15 781,70
<b>Переоцененный остаток резерва убытков на дату</b>			
31.12.2014	0		
31.12.2015	0	1 237,50	
31.12.2016	0	0	0
<b>Избыток (недостаток) резерва</b>	3 473,10	(4 530,70)	(14 543,70)
В % к первоначальной оценке	68,23%	(40,27)%	(1 174,77)%

**Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2015 годов по группе  
«Страхование водного транспорта» (по состоянию на 31.12.2016 г.)**

Таблица № 13

Классификация (резервная группа)	Страхование водного транспорта		
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Отчетная дата			
Резерв убытков	88 468	51 088	120
<b>Выплаты нарастающим итогом к концу года:</b>			
2014	21 115,38		
2015	21 115,38	2 200	
2016	21 115,38	2 200	0
<b>Переоцененный остаток резерва убытков на дату</b>			
31.12.2014	50 968,59		
31.12.2015	0	120	
31.12.2016	0	0	0
<b>Избыток (недостаток) резерва</b>	67 352,62	48 888	120
В % к первоначальной оценке	76,13%	95,69%	100%

**Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2015 годов по группе  
«Страхование грузов» (по состоянию на 31.12.2016 г.)**

Таблица № 14

Классификация (резервная группа)	Страхование грузов		
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Отчетная дата			
Резерв убытков	39 149	2 458	4
<b>Выплаты нарастающим итогом к концу года:</b>			
2014	11 427,81		
2015	11 427,81	0	
2016	13 658,57	2 230,76	2 230,76
<b>Переоцененный остаток резерва убытков на дату</b>			
31.12.2014	2 458,39		
31.12.2015	0	3,85	
31.12.2016	0	0	0
<b>Избыток (недостаток) резерва</b>	25 490,43	227,24	(2 226,76)
В % к первоначальной оценке	65,11%	9,24%	(55 669,05)%

**Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2015 годов по группе  
«Страхование урожая сельскохозяйственных культур» (по состоянию на 31.12.2016 г.)**

Таблица № 15

Классификация (резервная группа)	Страхование урожая сельскохозяйственных культур		
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Отчетная дата			
Резерв убытков	132 284	221 958	158 437,69
<b>Выплаты нарастающим итогом к концу года:</b>			
2014	35 319,32		
2015	73 683,05	38 363,72	
2016	133 733,05	98 413,72	60 050
<b>Переоцененный остаток резерва убытков на дату</b>			
31.12.2014	138 203,73		
31.12.2015	59 338,23	109 555,62	
31.12.2016	0	45 277,51	67 646,05
<b>Избыток (недостаток) резерва</b>	(1 449,05)	78 266,76	30 741,64
В % к первоначальной оценке	(1,10)%	35,26%	19,40%

**Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2015 годов по группе  
«Страхование имущества» (по состоянию на 31.12.2016 г.)**

Таблица № 16

Классификация (резервная группа)	Страхование имущества		
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Отчетная дата			
Резерв убытков	312 073	359 351	126 671,49
<b>Выплаты нарастающим итогом к концу года:</b>			
2014	96 526,57		
2015	120 402,21	36 762,72	
2016	157 523,31	85 396,15	48 725,43
<b>Переоцененный остаток резерва убытков на дату</b>			
31.12.2014	220 247,95		
31.12.2015	60 885,18	111 480,85	
31.12.2016	4 513,25	25 624,74	31 331,22
<b>Избыток (недостаток) резерва</b>	150 036,44	248 330,11	46 614,84
В % к первоначальной оценке	48,08%	69,11%	36,80%

**Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2015 годов по группе  
«Страхование финансовых рисков» (по состоянию на 31.12.2016 г.)**

Таблица № 17

Классификация (резервная группа)	Страхование финансовых рисков		
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Отчетная дата			
Резерв убытков	76	2 468	2 189
<b>Выплаты нарастающим итогом к концу года:</b>			
2014	269,58		
2015	1 210,11	1 113,64	
2016	1 210,11	1 113,64	148,01
<b>Переоцененный остаток резерва убытков на дату</b>			
31.12.2014	7 018,87		
31.12.2015	0	1 638,30	
31.12.2016	0	0	550,94
<b>Избыток (недостаток) резерва</b>	(1 134,11)	1 354,36	1 490,06
В % к первоначальной оценке	(1 492,25)%	54,88%	68,07%

**Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2015 годов по группе  
«Страхование автогражданской ответственности» (по состоянию на 31.12.2016 г.)**

Таблица № 18

Классификация (резервная группа)	Страхование автогражданской ответственности		
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Отчетная дата			
<b>Резерв убытков</b>	14 882	66 885	43 178,77
<b>Выплаты нарастающим итогом к концу года:</b>			
2014	19 267,91		
2015	23 360,36	23 430,72	
2016	27 638,84	30 399,99	7 024,92
<b>Переоцененный остаток резерва убытков на дату</b>			
31.12.2014	10 940,76		
31.12.2015	6 229,46	35 141,40	
31.12.2016	0	12 179,25	19 223,98
<b>Избыток (недостаток) резерва</b>	(12 756,84)	24 305,77	16 929,88
В % к первоначальной оценке	(85,72)%	36,34%	39,21%

**Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2015 годов по группе  
«Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев ТС» (по состоянию на  
31.12.2016 г.)**

Таблица № 19

Классификация (резервная группа)	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев ТС		
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Отчетная дата			
<b>Резерв убытков</b>	1 320 523	883 699	246 533,77
<b>Выплаты нарастающим итогом к концу года:</b>			
2014	871 002,62		
2015	1 080 889,97	669 362,27	
2016	1 192 421,67	944 350,88	277 345,24
<b>Переоцененный остаток резерва убытков на дату</b>			
31.12.2014	254 834,45		
31.12.2015	147 908,80	237 158,59	
31.12.2016	46 821,96	105 116,07	109 820,27
<b>Избыток (недостаток) резерва</b>	81 279,37	(165 767,95)	(140 631,74)
В % к первоначальной оценке	6,16%	(18,76)%	(57,04)%



**Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2015 годов по группе  
«Страхование ответственности перевозчика» (по состоянию на 31.12.2016 г.)**

Таблица № 20

Классификация (резервная группа)	Страхование ответственности перевозчика		
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Отчетная дата			
Резерв убытков	3 859	3 095	2 263
<b>Выплаты нарастающим итогом к концу года:</b>			
2014	991,07		
2015	3 046,31	3 372,78	
2016	3 294,16	4 653,39	1 351,98
<b>Переоцененный остаток резерва убытков на дату</b>			
31.12.2014	2 817,09		
31.12.2015	2 047,09	2 262,93	
31.12.2016	0	104,84	104,84
<b>Избыток (недостаток) резерва</b>	564,84	(1 663,23)	806,18
В % к первоначальной оценке	14,64%	(53,74)%	35,62%

**Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2015 годов по группе  
«Страхование профессиональной ответственности» (по состоянию на 31.12.2016 г.)**

Таблица № 21

Классификация (резервная группа)	Страхование профессиональной ответственности		
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Отчетная дата			
Резерв убытков	10 483	450	0
<b>Выплаты нарастающим итогом к концу года:</b>			
2014	2 491,24		
2015	2 491,24	0	
2016	3 694,05	1 202,81	1 202,81
<b>Переоцененный остаток резерва убытков на дату</b>			
31.12.2014	304,22		
31.12.2015	0	0	
31.12.2016	0	46,74	46,74
<b>Избыток (недостаток) резерва</b>	6 788,95	(799,55)	(1 249,55)
В % к первоначальной оценке	64,76%	(177,68)%	нет данных

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2015 годов по группе  
«Страхование ответственности за неисполнение обязательств» (по состоянию на 31.12.2016 г.)

Таблица № 22

Классификация (резервная группа)	Страхование ответственности за неисполнение обязательств		
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Отчетная дата			
Резерв убытков	6 818	3 000	3 000
Выплаты нарастающим итогом к концу года:			
2014	0		
2015	0	419,59	
2016	0	419,59	0
Переоцененный остаток резерва убытков на дату			
31.12.2014	0		
31.12.2015	0	3 000,44	
31.12.2016	0	3 000,44	3 000,44
Избыток (недостаток) резерва	6 818	(420,03)	(0,44)
В % к первоначальной оценке	100%	(14)%	(0,01)%

Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2015 годов по группе  
«Страхование общегражданской ответственности» (по состоянию на 31.12.2016 г.)

Таблица № 23

Классификация (резервная группа)	Страхование общегражданской ответственности		
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Отчетная дата			
Резерв убытков	112 062	54 661	71 976,80
Выплаты нарастающим итогом к концу года:			
2014	17 466,57		
2015	26 909,24	11 263,70	
2016	58 775,23	49 286,90	38 023,20
Переоцененный остаток резерва убытков на дату			
31.12.2014	41 138,52		
31.12.2015	49 303,94	71 014,58	
31.12.2016	26 611,70	36 457,38	37 317,37
Избыток (недостаток) резерва	26 675,07	(31 083,28)	(3 363,77)
В % к первоначальной оценке	23,80%	(56,87)%	(4,67)%

**Достаточность резерва убытков, сформированного на конец 2013-2015 годов по группе  
«Непропорциональное входящее перестрахование» (по состоянию на 31.12.2016 г.)**

Таблица № 24

Классификация (резервная группа)	Непропорциональное входящее перестрахование		
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015
Отчетная дата			
Резерв убытков	34 311	69 373	39 062
Выплаты нарастающим итогом к концу года:			
2014	0		
2015	0	0	
2016	0	0	0
Переоцененный остаток резерва убытков на дату			
31.12.2014	64 226,97		
31.12.2015	33 916,48	39 062,30	
31.12.2016	0	0	0
Избыток (недостаток) резерва	34 311	69 373	39 062
В % к первоначальной оценке	100%	100%	100%

Таким образом, фактическое развитие убытков по конкретной резервной группе может значительно отличаться от ожидаемого и существенно зависит от объема страхового портфеля. При этом сделанные точечные оценки резервов убытков не могут служить абсолютно достоверными количественными характеристиками страховых обязательств Общества.

Колебания показателя избытка (недостатка) резерва убытков, сформированных в конце 2015 года, по всем резервным группам имеют достаточно большую амплитуду. Связано это с тем, что объем портфеля некоторых резервных групп небольшой относительно всего портфеля Общества и выплата даже одного достаточно крупного убытка может существенно отражаться на результатах Run-off анализа.

Большие отклонения индивидуальных относительных показателей избытка (недостатка) резервов убытков от допустимого интервала, границы которого достаточно условны, по небольшим резервным группам позволяют утверждать, что сделанные точечные оценки резервов убытков не могут служить абсолютно достоверными количественными характеристиками страховых обязательств любого страховщика.

**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.**

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

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

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

Увеличение коэффициентов развития убытка и увеличение значения прогнозируемого (ожидаемого) КУ приводит к возникновению потенциальных дополнительных обязательств по исследуемым резервным группам.

Результаты описанных манипуляций представлены ниже в таблице результатов анализа чувствительности:

Таблица №25

Резервная группа	Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й процентиль) и увеличение КУ на 5% за 2016 год	Увеличение коэффициентов развития убытков (75-й процентиль) и увеличение КУ на 10% за 2016 год	Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й процентиль) и увеличение КУ на 5% за 2016 год	Увеличение коэффициентов развития убытков (95-й процентиль) и увеличение КУ на 10% за 2016 год
Страхование от несчастных случаев	760 911,57	1 256 041,93	1 212 092,49	1 770 803,01
Добровольное медицинское страхование	1 271 944,31	1 561 283,25	2 330 715,69	2 669 449,86
Страхование автотранспорта	45 087 485,63	45 087 485,63	51 716 861,07	51 716 861,07
Страхование имущества	9 511 915,25	15 310 617,80	17 743 618,60	26 319 004,05
Страхование автогражданской ответственности	440 719,42	639 514,51	1 068 435,81	1 281 845,09
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев ТС	9 346 496,12	9 346 496,12	22 867 897,67	22 867 897,67
Страхование общегражданской ответственности	3 221 273,22	6 528 844,19	3 983 675,14	7 628 236,05
<b>Итого:</b>	<b>69 640 745,51</b>	<b>79 730 283,42</b>	<b>100 923 296,46</b>	<b>114 254 096,80</b>

Для проведения анализа чувствительности резерва убытков, рассчитанного методом простого коэффициента убыточности, использовалось увеличение на 5 или 10 процентных пункта значения прогнозируемого (ожидаемого) коэффициента убыточности (КУ). Результат представлен в таблице № 26 (показаны значения приращений в рублях):

Таблица № 26

Название укрупненной резервной группы	Увеличение КУ на 5 п/п в 2016 году	Увеличение КУ на 10 п/п в 2016 году
Страхование урожая сельскохозяйственных культур	9 517 204	19 034 409

Основным существенным изменением в используемых допущениях при расчете резерва убытков по страхованию урожая сельскохозяйственных культур по сравнению с прошлым периодом можно считать использование коэффициента убыточности при расчете РПНУ методом экспертной оценки ожидаемого коэффициента убыточности, рассчитанного на основании рыночных статистических данных, собираемых и публикуемых Центральным Банком России.

Других существенных изменений в используемых методах оценки страховых резервов при проведении обязательного актуарного оценивания по итогам 2016 года не было.

По сравнению с прошлым периодом не произошли изменения в количестве применяемых для расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков методов. Выбор метода или их комбинации для расчета финальной оценки данного резерва по конкретной резервной группе осуществлялся с учетом базовых допущений для каждого из методов (см. пункт 4.6.2.), основанных на использовании треугольников развития.

Поскольку основным объектом применения актуарных суждений и предположений относительно оцениваемого процесса урегулирования убытков по страховым случаям являются выбираемые при расчете коэффициенты развития, то подробный анализ изменений в их выборе представлен в таблице №27:

Таблица № 27

Резервная группа	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2015 года	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2016 года
Страхование от несчастных случаев	Расчет осуществлен комбинацией методов цепной лестницы и Борнхюттера – Фергюсона на основании треугольника заявленных убытков. Коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной	Расчет осуществлен методом Борнхюттера – Фергюсона на основании треугольника развития оплаченных убытков. Первые два коэффициента развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной

Резервная группа	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2015 года	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2016 года
	<p>величины заявленных убытков за весь период исследования. Были исключены убытки более 3 млн. рублей.</p>	<p>величины оплаченных убытков за три последних года (период существенного сокращения портфеля). Остальные коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования, за исключением существенных выбросов в оплате убытков по кварталам события (не более одного квартала). Были исключены убытки более 3 млн. рублей.</p>
<p><b>Добровольное медицинское страхование</b></p>	<p>Расчет осуществлен методом цепной лестницы на основании треугольника оплаченных убытков. Первые шесть коэффициентов развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 4 предшествующих отчетному квартала. Остальные коэффициенты – за весь период исследования. Крупные убытки не выделялись.</p>	<p>Расчет осуществлен методом Борнхьюттера – Фергюсона на основании треугольника развития оплаченных убытков. Первый коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков поквартально за последние два года (период существенного сокращения портфеля), за исключением двух существенных выбросов в оплате убытков по событиям 3 квартала 2015 и 2016 годов. Второй коэффициент развития определен как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за 8 предшествующих отчетному кварталов. Остальные коэффициенты – за весь период исследования. Крупные убытки не выделялись.</p>
<p><b>Страхование автотранспорта</b></p>	<p>Расчет осуществлен методом цепной лестницы по убыткам произошедшим до 2014 года. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины заявленных убытков за весь период исследования. Наличие нераспределенных инкассовых списаний вынудило Ответственного актуария применить для расчета РПНУ упрощенный метод оценки, основанный на ожидаемом уровне убыточности. В качестве ожидаемого коэффициента убыточности был признан фактический коэффициент убыточности по убыткам, произошедшим до 2014 года. Из оценки совокупной величины убытков, произошедших после 01.01.2014, были вычтены все известные на 31.12.2015 года данные об известных произошедших в этом периоде убытках (в том числе суммы нераспределенных инкассовых списаний). Полученный размер РПНУ был прибавлен к РПНУ, рассчитанному методом цепной лестницы по убыткам, произошедшим до 2014 года. К расчету был принят треугольник без выделения крупных убытков.</p>	<p>Расчет осуществлен методом цепной лестницы по убыткам произошедшим до 2014 года. Все коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины заявленных убытков за весь период исследования. Наличие нераспределенных инкассовых списаний вынудило Ответственного актуария применить для расчета РПНУ упрощенный метод оценки, основанный на ожидаемом уровне убыточности. В качестве ожидаемого коэффициента убыточности был признан фактический коэффициент убыточности по убыткам, произошедшим до 2014 года. Из оценки совокупной величины убытков, произошедших после 01.01.2014, были вычтены все известные на 31.12.2016 года данные об известных произошедших в этом периоде убытках (в том числе суммы нераспределенных инкассовых списаний). Полученный размер РПНУ был прибавлен к РПНУ, рассчитанному методом цепной лестницы по убыткам, произошедшим до 2014 года. К расчету был принят треугольник без выделения крупных убытков.</p>
<p><b>Страхование имущества</b></p>	<p>Расчет осуществлен методами цепной лестницы и простого коэффициента убыточности на основании треугольника оплаченных убытков. Итоговое значение РПНУ по каждому периоду наступления убытка, за исключением последнего года (4-е квартала 2015 года) случая, получено методом простого коэффициента убыточности, который был приравнен к среднему фактическому коэффициенту</p>	<p>Расчет осуществлен методом Борнхьюттера – Фергюсона на основании треугольника развития оплаченных убытков. Коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования. Крупные убытки не выделялись.</p>

Резервная группа	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2015 года	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2016 года
	ожидаемых убытков, случившихся до 2014 года, полученному при расчете методом Борихуэттера – Фергюсона. Коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования. Выделялись крупные убытки сверх 5 млн. рублей.	
Страхование автогражданской ответственности	Расчет осуществлен методами цепной лестницы, Борихуэттера – Фергюсона простого коэффициента убыточности на основании треугольника оплаченных убытков. Итоговое значение РПНУ по каждому периоду наступления убытка получено как среднее значение результатов методов цепной лестницы и Борихуэттера – Фергюсона. Исключением являются только два последних года наступления убытков. Для каждого квартал этого периода наступления убытков РПНУ получен методом простого коэффициента убыточности, который был приравнен к среднему фактическому коэффициенту убыточности 2013 года, как наиболее информативного периода развития убытков. До 12 квартала развития коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования (с учетом отдельных выбросов, начиная с 12 квартала). Были исключены убытки более 1,5 млн. рублей.	Расчет осуществлен методом простого коэффициента убыточности на основании треугольника развития оплаченных убытков. Итоговое значение РПНУ по каждому периоду наступления убытка получено методом простого коэффициента убыточности, который был приравнен к среднему фактическому коэффициенту убыточности за 2013-2014 годы, как наиболее информативного периода развития убытков. До 14 квартала развития коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования (с учетом существенных выбросов в оплате убытков по кварталам их наступления). Были исключены убытки более 1,5 млн. рублей.
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев ТС (ОСАГО)	Расчет осуществлен методами цепной лестницы, Борихуэттера – Фергюсона простого коэффициента убыточности на основании треугольника оплаченных убытков. Итоговое значение РПНУ по каждому периоду наступления убытка до 2014 года получено методом цепной лестницы. Значение РПНУ по убыткам, произошедшим в 2015 году – методом Борихуэттера – Фергюсона. Наличие нераспределенных инкассовых списаний по убыткам произошедшим в 2014 году вынудило Ответственного актуария применить для расчета РПНУ упрощенный метод оценки, основанный на ожидаемом уровне убыточности. В качестве ожидаемого коэффициента убыточности был признан фактический коэффициент убыточности по убыткам, произошедшим до 2014 года. Из оценки совокупной величины убытков, произошедших в каждом квартале 2014 года, были вычтены все известные на 31.12.2015 года данные об известных произошедших в этом периоде убытках (в том числе суммы неразмещенных инкассовых списаний). Коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования. Крупные убытки не выделялись.	По мнению Ответственного актуария сформированного Обществом РЗУ по убыткам, произошедшим после 2014 года, будет достаточно для покрытия всех обязательств Общества. В течение указанного периода времени Общество постепенно вышло из этого бизнеса и на конец 2016 года действующих договоров страхования не было. По убыткам произошедшим до 2014 года, расчет осуществлен методами цепной лестницы на основании треугольника развития оплаченных убытков. Коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования. Крупные убытки не выделялись.
Страхование общегражданской ответственности	Расчет осуществлен методами Борихуэттера – Фергюсона и простого коэффициента убыточности на основании треугольника оплаченных убытков.	Расчет осуществлен классическим методом Борихуэттера – Фергюсона на основании треугольника развития оплаченных убытков без каких либо

Резервная группа	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2015 года	Описание выбранных методик расчета и коэффициентов развития убытков при расчете РПНУ на 31.12.2016 года
	Итоговое значение РПНУ по каждому периоду наступления убытка получено с использованием метода Борихюттера – Фергюсона. Исключением является только последние два квартала наступления убытков (3-4 кв 2015 года). Для этих кварталов был выбран метод простого коэффициента убыточности, который был приравнен к фактическому коэффициенту ожидаемых убытков, полученному при расчете методом Борихюттера – Фергюсона. Коэффициенты развития определены как средневзвешенное увеличение совокупной величины оплаченных убытков за весь период исследования. Границей для определения крупных убытков была признана сумма в 2,5 млн. рублей.	модификаций. Отрицательные значения РПНУ по убыткам, произошедшим до 2015 года, приравнены к 0. Границей для определения крупных убытков была признана сумма в 2,5 млн. рублей.

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

На конец 2016 года оценка будущих поступлений Общества по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков в отношении состоявшихся, но неоплаченных убытков составила:

Таблица №28

Название резервной группы	Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также имущества и (или) его годных остатков, тыс. рублей
Страхование автотранспорта	34 241
<b>Итого:</b>	<b>34 241</b>

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

На конец 2016 года величина отложенных аквизиционных расходов Общества составила:

Таблица № 29

Название резервной группы	Отложенные аквизиционные расходы, тыс. рублей	Отложенные аквизиционные расходы после списания по итогам анализа адекватности РНП, тыс. рублей	Доля перестраховщика в отложенных аквизиционных расходах, тыс. рублей
Страхование от несчастных случаев	90 507	90 507	0
Страхование имущества	14 300	14 300	0
Страхование финансовых рисков	27 813	27 813	0
Страхование ответственности владельцев источников повышенной опасности	2	2	0
Страхование профессиональной ответственности	51	51	0
Страхование ответственности за неисполнение обязательств	538	538	0
Страхование общегражданской ответственности	90	90	0
<b>Итого:</b>	<b>133 301</b>	<b>133 301</b>	<b>0</b>

### 5.7. Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также об оценке

**отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы.**

Исследуемая страховая организация не является членом страховой группы. Оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы не проводились.

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

Никаких внутригрупповых страховых операций в 2016 году исследуемая страховая организация не проводила. Влияние подобных операций на обязательства Общества отсутствует.



## 6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, 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.

На основании данных об объеме активов и периоде их погашения, представленных главным бухгалтером Общества, в соответствии с проаудированной финансовой отчетностью по МСФО, Ответственным актуарием был проведен анализ финансовых и страховых активов и обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2016 года. Результаты представлены в таблице ниже:

Таблица №30

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Боле 1 года	С неопределенным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	243 228	-	-	-	-	243 228
Депозиты в банках	-	-	24 000	-	-	24 000
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	160 594	233 201	1 101	136 036	-	530 932
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	734 784	734 784
Дебиторская задолженность по операциям страхования	11 563	43 006	57 395			111 964
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	3 392	2 407	1 010	2 659	-	9 468
Доля перестраховщиков в резерве убытков	31	585	-	-	-	616
Отложенные аквизиционные расходы (нетто-перестрахование)	4 899	22 901	25 162	80 339	-	133 301
<b>Итого финансовых и страховых активов</b>	<b>423 707</b>	<b>302 100</b>	<b>108 668</b>	<b>219 034</b>	<b>734 784</b>	<b>1 788 293</b>
<b>Обязательства</b>						
Резерв незаработанной премии (с учетом РНР)	16 529	61 477	82 046	129 746	-	289 798
Резерв убытков с учетом ожидаемых доходов от суброгации	259 514	119 047	105 308	255 367	-	739 236
Кредиторская задолженность по операциям страхования	23 157	-	-	-	-	23 157
Полученные займы	-	-	37 554	299 027	-	336 581
<b>Итого финансовых и страховых обязательств</b>	<b>299 200</b>	<b>180 524</b>	<b>224 908</b>	<b>684 140</b>	<b>-</b>	<b>1 388 772</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности по финансовым и страховым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>124 507</b>	<b>121 576</b>	<b>-116 240</b>	<b>-465 106</b>	<b>734 784</b>	<b>399 521</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>124 507</b>	<b>246 083</b>	<b>129 843</b>	<b>-335 263</b>	<b>399 521</b>	

По мнению руководства Общества, совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Обществом. В Обществе, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. По итогам 2016 года в Обществе наблюдается недостаток ликвидных активов для покрытия всех обязательств. По мнению Ответственного актуария инвестиционная собственность (земельные участки) к ликвидным активам не относится. Так же выявлено несоответствие сроков погашения активов и

обязательств, что повышает вероятность связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств для расчета по своим обязательствам.

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

По итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств можно сделать вывод, что в целом по Обществу размер сформированных оценок страховых резервов имеет необходимую степень адекватности и достаточности. 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.

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

Исследуемая страховая организация не является членом страховой группы. Оценка страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа, не проводилась.

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

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

Существенное искажение (переоценка) оценки сформированного на конец 2016 года по любой из резервных групп резерва заявленных, но неурегулированных убытков может повлиять на адекватность резервов убытков, а заявление достаточно крупного убытка (при условии, что страховой случай произошёл до отчетной даты) способен повлиять на достаточность сформированных резервов убытков не только по какой-либо резервной группе, но и по Обществу в целом.

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

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

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

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

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

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

Иных рекомендаций, относящихся к следующему отчетному периоду, Ответственный актуарий не имеет.

Изменение состава резервов и других методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения не требуется.

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

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

В прошлом году Обществу были даны следующие рекомендации:

1. Обществу следует синхронизировать по срокам ликвидности финансовые и страховые активы с финансовыми и страховыми обязательствами, для этого следует, прежде всего, решить проблему нехватки ликвидных активов в целом. По решению акционеров для финансирования компании в 2016 году проданы земельные участки на сумму 778 505 тыс. рублей. Сумма заемных средств сократилась до 333 866 тыс. рублей. Доля ликвидных активов увеличилась. **Рекомендация выполнена частично;**
2. При работе с заявленными убытками Обществу следует продолжить работу по контролю над своевременностью занесения убытков в информационную систему, а также 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. **Рекомендация выполнена;**
3. Рекомендуются изменить форматы предоставляемой для проведения обязательного актуарного оценивания исходной информации. Указанные журналы должны содержать все обязательные реквизиты. Формат журналов в 2016 году не пересматривался. **Рекомендация не выполнена;**
4. В журнал учета договоров исходящего перестрахования, в том числе комиссионного вознаграждения, добавить графы с информацией о виде и типе договоров перестрахования. **Рекомендация выполнена;**

Ответственный актуарий



Летков Р. В.

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