

**Актуарное заключение**  
**по итогам актуарного оценивания деятельности**  
***Акционерного Общества***  
***«Объединенная страховая компания»***  
**за 2017 год**

Москва

2018 год

## Содержание

1		
<b>1.</b>	<b>СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ</b>	<b>4</b>
1.1.	Фамилия, имя, отчество (если последнее имеется)	4
1.2.	Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев	4
1.3.	Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий	4
1.4.	Основание осуществления актуарной деятельности	4
1.5.	Данные об аттестации ответственного актуария	4
<b>2.</b>	<b>СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	<b>4</b>
2.1.	Полное наименование	4
2.2.	Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела	4
2.3.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	4
2.4.	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	5
2.5.	Место нахождения	5
2.6.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, дата выдачи)	5
<b>3.</b>	<b>СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ</b>	<b>5</b>
3.1.	Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	5
3.2.	Исходные данные, использованные ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания	5
3.3.	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов	6
3.4.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам	7
3.5.	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов	9
3.6.	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам	10
3.7.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования	13
3.8.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	15
3.9.	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов	16
3.10.	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них	16
3.11.	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений,	

	использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации.....	17
<b>4.</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....</b>	<b>19</b>
4.1.	Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в них на конец отчетного периода с описанием процедур и методов проведения оценки. Анализ изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.....	19
4.2.	Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.....	22
4.3.	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом. ....	22
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. ....	27
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода. 28	
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры. ....	28
4.7.	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств. ....	29
4.8.	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание. ....	30
<b>5.</b>	<b>ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ И РЕКОМЕНДАЦИИ .....</b>	<b>32</b>
5.1.	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств. ....	32
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств. ....	32
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания.....	32
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению .....	33
5.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду. ....	33
5.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	33

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам актуарного оценивания деятельности Акционерного общества «Объединенная страховая компания» (далее – АО «ОСК», Общество) за 2017 год по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Дата составления актуарного заключения 14 марта 2018 года.

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

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

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

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

Дронов Евгений Михайлович.

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

№ 91.

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

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

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

Актуарное оценивание осуществлялось на основании гражданско-правового договора № 03А-2017 от 15 января 2018г. В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудовой договор или иные гражданско-правовые договоры (кроме договора о проведении обязательного актуарного оценивания) между организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания, и ответственным актуарием отсутствовали.

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

Документ, подтверждающий успешное прохождение претендентом аттестации и соответствие претендента дополнительным требованиям к квалификации ответственных актуариев 15 01 2/12 от 25.02.2015 г.

## **2. Сведения об организации**

### **2.1. Полное наименование.**

Акционерное общество «Объединенная страховая компания»

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

2346

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

6312013969

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

1026301414930

#### **2.5. Место нахождения.**

Российская Федерация, 443099, г. Самара, ул. Молодогвардейская,94.

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

Лицензия ПС 2346 от 24.04.2015 года на осуществление перестрахования;

Лицензия СИ 2346 от 24.04.2015 года на осуществление добровольного имущественного страхования;

Лицензия СЛ 2346 от 24.04.2015 года на осуществление добровольного личного страхования (за исключением страховая жизни);

Лицензия ОС 2346-03 от 24.04.2015 года на осуществление ОСАГО;

Лицензия ОС 2346-04 от 24.04.2015 года на осуществление ОСГОПО;

Лицензия ОС 2346-05 от 24.04.2015 года на осуществление ОСГОП.

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

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

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

1. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14, №06-51-3/9938;
2. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
3. Указание от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;
4. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н).
5. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» утвержденный Советом по актуарной деятельности 28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16, №06-51/1016.
6. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств» (утвержденный Советом по актуарной деятельности от 13.02.18 протоколом № САДП-16).

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

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

- Журналы учета договоров прямого страхования и входящего перестрахования за период с 01.01.2012 по 31.12.2017;
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за период с 01.01.2012 по 31.12.2017;
- Журналы учета убытков и досрочно прекращенных договоров за период с 01.01.2012 по 31.12.2017;
- Регистры расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗНУ) и доли перестраховщиков в РЗНУ на 31.12.2017;
- Проект годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора за 2017 г.
- Журналы учета доходов по суброгации за период с 01.01.2013 по 31.12.2017;
- Информация о событиях после отчетной даты (журналы учета договоров, журналы учета убытков за период с 01.01.2018 по 13.03.2018);
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2017 год;
- Перестраховочная политика на 2017 год;
- Учетная политика Общества на 2017 год;
- Информация о списаниях по инкассо, произведенных в обществе за 2017 год и о величине нераснесенных списаний по инкассо по состоянию на 31.12.2017.
- Регистры бухгалтерского учета по учету операций страхования и перестрахования за период с 01.01.2011 по 31.12.2017 (оборотные-сальдовые ведомости, карточки счета).
- Выгрузка реестра требований по прямому и ответственному ПВУ за период с 01.01.2014 по 31.12.2017 из системы взаиморасчетов по ПВУ Российского союза страховщиков.
- Информация о договорах страхования ОСАГО, заключенных на компанию при помощи системы «Единый агент»
- Локальные нормативные документы, регламентирующие учет страховых и перестраховочных операций, а также процедуры урегулирования убытков;
- Иная информация, используемая непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2017 год, в т.ч. переписка и ответы Общества на отдельные запросы ответственного актуария.

Для расчета резерва убытков использовались треугольники развития оплаченных убытков, построенные на основании предоставленных Обществом данных. При проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также оценки будущих поступлений имущества и (или) его годных остатков были использованы соответствующие треугольники развития полученных доходов, подготовленные Ответственным актуарием на основании представленных данных.

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

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

- Журналы учета убытков по прямому страхованию, входящему и исходящему перестрахованию были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71410 и 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, -

нетто-перестрахование» за 2017 год.

- Журналы учета договоров прямого страхования и входящего перестрахования были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71403 и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2017 год.
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), предоставленные по состоянию на начало и конец 2017 года, были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 33201 и 34101 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2017 год.
- Информация о доходах, полученных по суброгации и регрессам, была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям» за 2017 год.
- Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров страхования и перестрахования была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414 «Аквизиционные расходы по операциям страхования иного, чем страхование жизни» за 2017 год.

В ходе проведения сверки журналов учета убытков по прямому страхованию, входящему перестрахованию, а также журналов учета договоров прямого страхования, входящего и исходящего перестрахования были выявлены незначительные расхождения с данными регистров бухгалтерского учета. Выявленные расхождения не превышали 0,2% от итоговых показателей. Данные расхождения были признаны несущественными. Корректировка используемых журналов не производилась.

В ходе сверки информации о комиссионном вознаграждении по прямому страхованию установлены расхождения с данными регистров бухгалтерского учета. Указанные расхождения составили в 2017 году 12,7% (в регистрах величина комиссии ниже, чем в журналах). От Общества получены комментарии о том, что по некоторым договорам комиссия в журналах отражена полностью за несколько лет, однако в учете начислена только за отчетный период. Данный факт был учтен при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов и при проверке адекватности величины сформированных страховых обязательств.

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

В ходе анализа предоставленной Обществом информации были проанализированы такие параметры как средний срок действия договоров, средняя премия за период, сроки урегулирования убытков и др. с целью выявления нетипичной информации, которая могла бы свидетельствовать о некорректности заполнения данных. Проведенные тесты позволили сделать вывод о том, что представленные данные являются внутренне непротиворечивыми.

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

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

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

Сегментация производилась с учетом рисков, принятых в страхование в соответствии с правилами страхования, а также особенностей процесса урегулирования и достаточности необходимых данных для целей актуарного оценивания резерва убытков. Каждая резервная группа является

статистически репрезентативной, и получающееся на основе данной группировки развитие убытков в достаточной степени стабильно.

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

**Таблица 1**

Резервная группа	Направления деятельности	Учетная группа ОСБУ
Автострахование	КАСКО и ДСАГО	7, 6
ВЗР	Страхование граждан, выезжающих за рубеж	16
ДМС	Добровольное медицинское страхование	1
Имущество	Страхование имущества	10
НС	Страхование от несчастных случаев и болезней	2
ОСАГО	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	3
ОСГОП	Обязательное страхование ГО перевозчика	5
Ответственность	Страхование ответственности	14
Прочее	Страхование воздушного, водного транспорта и грузов	8, 9, 11,
	Обязательное страхование ГО владельца опасного объекта	13, 15, 16,
	Прочие виды страхования	17

Резерв убытков по резервной группе Автострахование был получен как сумма резервов убытков по направлению КАСКО и ДСАГО.

Резерв убытков по резервной группе Прочее получен как сумма резервов убытков по направлениям деятельности – вода, воздух грузы, ОСОПО, прочие

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями:

**Таблица 2****Структура страхового портфеля**

Резервная группа	2017 год		2016 год	
	Страховая премия	Доля в портфеле	Страховая премия	Доля в портфеле
Автострахование	995 771	36,52%	1 168 121	41,44%
ВЗР	6 374	0,23%	3 689	0,13%
ДМС	25 057	0,92%	28 834	1,02%
Имущество	108 745	3,99%	93 737	3,33%
НС	43 336	1,59%	48 214	1,71%
ОСАГО	1 473 783	54,04%	1 407 356	49,93%
ОСГОП	12 977	0,48%	18 066	0,64%
Ответственность	9 047	0,33%	7 029	0,25%
Прочее	51 923	1,90%	43 794	1,55%
<b>ИТОГО:</b>	<b>2 727 012</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 818 838</b>	<b>100,00%</b>



### **3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов.**

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

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

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

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

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

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

РЗУ формируется исходя из размера неурегулированных на отчетную дату страховых обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Обществу.

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

Оценка РПНУ производилась следующими актуарными методами:

- Метод модифицированной цепной лестницы (Chain Ladder method);
- Метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson method);
- Метод простого коэффициента убыточности (Simple Loss Ratio method).

По всем резервным группам у Общества имеется достаточная статистика выплат. Таким образом для расчета резерва убытков по ним использовались методы, основанные на развитии убытков (Методы «Цепной лестницы», «Борнхюттера-Фергюсона»), т.е. применялись кумулятивные треугольники развития. В качестве периода развития убытка принимался квартал, а также год. Для

расчета резерва убытков использовались статистически значимые треугольники развития убытков за последние 20 кварталов.

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

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

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

Описание выбора применяемых методов описано ниже по каждой резервной группе.

#### **Резервная группа Автострахование**

В рамках данной резервной группы объединены такие виды страхования как КАСКО и ДСАГО. Для целей расчета резерва убытков информация об убытках и заработанной премии по ним разделялась ввиду неоднородности рисков.

#### **Страхование КАСКО**

По данному направлению деятельности Общества анализ треугольника развития, построенного на основе данных об оплаченных убытках от даты страхового события к дате выплаты, показал стабильное развитие сумм выплат, а также явную динамику снижения первых коэффициентов развития. Проанализирована динамика выплат – средняя выплата находится на уровне прошлого года, резких скачков не выявлено. Актуарием были проанализированы оценки методами БФ и цепной лестницы. Результаты оценок оказались сопоставимы. Разбивка данного направления деятельности на сегменты не проводилась ввиду того, что оценка с применением данной разбивки в предыдущем году показала запас в размере 32%.

Ввиду перечисленного, в качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода модифицированной цепной лестницы на основе треугольников развития убытков, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты выплаты. Первые четыре коэффициента развития брались как средние за последние 4 квартала. Прочие коэффициенты развития установлены как средние за весь период.

#### **Страхование ДСАГО**

По данному направлению деятельности Общества за 2017 год не произведено ни одной выплаты. Сформированный резерв РЗНУ по событиям 2017 года также отсутствует. За последние годы резко сократилась заработанная премия. Актуарием были проанализированы оценки методами БФ, цепной лестницы и методом простой убыточности.

Ввиду того, что данный сегмент на рынке является высокорисковым, в качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода БФ на основе треугольников развития убытков, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты выплаты. Убыточность была выбрана как средняя за последние 3 года.

#### **Резервная группа ВЗР**

В качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода цепной лестницы на основе треугольников развития убытков, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты выплаты.

#### **Резервная группа ДМС**

В качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода БФ на основе треугольников развития убытков, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты выплаты. Убыточность была выбрана как средняя за последние 3 года.

#### **Резервная группа Имущество**

Треугольник развития, построенный в разрезе кварталов наступления страховых случаев, показывает большую неопределенность при выборе коэффициентов развития. В связи с этим для оценки использовался годовой треугольник развития от даты события к дате выплаты. Заработанная страховая премия при этом сокращается последние 2 года. В качестве наилучшей оценки резерва убытков была выбрана сумма, полученная методом БФ. Коэффициент убыточности выбран как средний за последние 3 года.

#### **Резервная группа НС**

В качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода БФ на основе треугольников развития убытков, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты выплаты. Убыточность была выбрана как средняя за последние 3 года.

#### **Резервная группа ОСАГО**

В страховании ОСАГО за последние годы произошли существенные изменения, а именно – ввод безальтернативного урегулирования ПВУ, повышение лимита возмещения по вреду имуществу со 120 до 400 тыс. рублей, рост страховых тарифов. Данные изменения привели к росту средней выплаты, ускоренному процессу урегулирования, а также существенному повышению уровня мошенничества. В связи с данными изменениями был проведен анализ изменения основных показателей для оценки влияния изменений в законодательстве по ОСАГО на портфель Общества.

В 2016 году в рамках ПВУ было отменено возмещение по страховым выплатам, классифицированным как доплаты. С августа 2016 года запущена в работу система Единый агент (далее – ЕАГЕНТ), которая распределяет продажи полисов из токсичных регионов по всем страховым компаниям на рынке в зависимости от доли компании в общем портфеле ОСАГО и доли данной же компании в сборах по токсичным регионам.

В 2017 году введена в действие система обязательных продаж электронного ОСАГО (далее – ЕОСАГО), которая позволяет приобретать полисы ОСАГО через сайты страховщиков дистанционно. С августа 2017 года введена система Е-Гарант, которая контролирует квоты на полисы электронного ОСАГО в портфеле страховщика.

В обществе работают 2 филиала в токсичных регионах (Уфа и Нижний Новгород). Контроль убыточности в токсичных филиалах не приводит к росту сбора премий, в результате чего в 3-4-м кварталах у Общества не хватало квоты на договоры ЕАГЕНТ. Актуарием принято решение при окончательной группировке данных учитывать статистику портфеля ЕАГЕНТ совместно с базой токсичных филиалов.

С учетом данных изменений, был произведен анализ как общих кумулятивных треугольников развития (треугольники развития, содержащие данные об оплаченных убытках), так и отдельный анализ треугольников с разделением классического ОСАГО и токсичных регионов.

Отдельно была произведена дооценка резерва убытков, связанная с увеличением страхового покрытия и порядка урегулирования убытков по жизни и здоровью и введением электронного ОСАГО.

Для построения оценки резервов убытков использовались методы Борнхюттера-Фергюссона и цепной лестницы. Итоговые оценки величины резервов убытков, полученные различными методами, оказались сопоставимыми.

Для выбора наилучшей оценки были взяты результаты отдельного анализа треугольников развития оплаченных убытков с разбивкой на классическое ОСАГО и токсичные регионы (Уфа, ННовгород и ЕАГЕНТ) в группировке по кварталам с использованием метода модифицированной

цепной лестницы. Первые четыре коэффициента развития выбраны как средние за последний год. Остальные коэффициенты были рассчитаны стандартным методом. Для дооценки резерва по риску жизни и здоровья был использован метод прогнозируемой средней выплаты, установленной экспертно на рекомендованном уровне.

#### **Резервная группа ОСГОП**

В качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием модифицированного метода БФ на основе треугольников развития убытков, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты выплаты. Убыточность была выбрана как средняя за последние 3 года. Первый коэффициент развития установлен как среднее за последние 4 квартала. Прочие коэффициенты установлены как среднее за весь период.

#### **Резервная группа Ответственность**

В качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода БФ на основе треугольников развития убытков, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты выплаты. Убыточность была выбрана как средняя за последние 3 года.

#### **Резервная группа Прочее**

В рамках данной резервной группы отдельно выделены направления – воздушный, водный транспорт, грузы и ОСОПО. Прочие направления оценены по сгруппированному треугольнику. Для целей расчета резерва убытков информация об убытках и заработанной премии по ним разделялась ввиду неоднородности рисков.

#### **Страхование водного, воздушного транспорта и грузов**

В качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода БФ на основе треугольников развития убытков, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты выплаты. Убыточность была выбрана как средняя за последние 3 года.

#### **Страхование ОСОПО**

В качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием метода БФ на основе треугольников развития убытков, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты выплаты. Убыточность была выбрана как средняя за последние 3 года.

#### **Прочее**

В качестве наилучшей была выбрана оценка резерва, полученная в результате расчета с использованием модифицированного метода БФ на основе треугольников развития убытков, сгруппированных по кварталам от даты страхового события до даты выплаты. Убыточность была выбрана как средняя за последние 3 года. Первый и второй коэффициенты развития установлены как средние за последние 2 года.

Из расчета была исключена одна нетипичная выплата по страхованию космических рисков (входящее перестрахование), которая была урегулирована в рамках одного квартала в 2016-м году.

Величина РПНУ была рассчитана по каждой резервной группе как разница между конечной величиной резерва убытков и величиной РЗУ в разрезе кварталов наступления страхового события. В случае, если по какому-либо кварталу величина РЗУ была выше конечной величины оценки резерва убытков, в качестве резерва убытков принималась величина, равная РЗУ. Отрицательный РПНУ не формировался.

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

В расчете резерва РУУ учитывались прямые расходы, которые однозначно можно отнести к урегулируемому убытку, и косвенные расходы, которые невозможно отнести в явной оценке к урегулируемым убыткам (например, заработная плата специалистов по урегулированию убытков).

Величина РУУ оценивалась по следующей формуле:

$$\text{РУУ} = (\text{РПНУ} + \text{РЗУ}) * \%_{\text{РУУ}}.$$

В качестве коэффициента РУУ ( $\%_{\text{РУУ}}$ ) было принято отношение фактических расходов на урегулирование к величине оплаченных в отчетном периоде убытков. Прямые расходы на урегулирование за период соотносились со страховыми выплатами за период по каждой резервной группе. Косвенные расходы на урегулирование за период были распределены пропорционально страховым выплатам за период.

Сумма неразнёшенных на 31.12.2017 списаний по инкассо Общества равна нулю.

### Метод определения резерва неистекшего риска (РНР)

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

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

### Прочая информация

*Актuarное оценивание проводилось при участии актуария Панчук Михаила Васильевича, рег. №96 в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация профессиональных актуариев. Михаил принимал активное участие в проведении процедур контроля качества данных, формировании актуарных оценок, обсуждении результатов актуарного оценивания с ответственным актуарием и выборе наилучшей актуарной оценки.*

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

В 2017 году у Общества действовала следующая перестраховочная программа:

- Портфель рисков по страхованию имущества предприятий, организаций и учреждений и строительно-монтажных рисков, включая страхование строительного оборудования и техники, страхование ответственности перед третьими лицами и периодов гарантийного обслуживания и имущества физических лиц перестрахован в Swiss Re Europe S.A. и в размере 10%-ной обязательной цессии в АО «РНПК» по Договору облигаторного непропорционального перестрахования имущественных и технических рисков на базе эксцедента убытка.
- Риски терроризма и/или диверсии, которые являются исключениями из договора облигаторного перестрахования имущественных рисков, перестрахованы в Российском антитеррористическом страховом пуле (РАТСП).
- Общество является членом Национального союза страховщиков ответственности по соглашению о перестраховочном пуле от 30.11.2011 г. по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев опасного объекте за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте и по соглашению о перестраховочном пуле от 14.03.2013 г. по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров.

- Планируемый в 2018 году портфель рисков по страхованию каско морских и речных судов с декабря 2017 года перестрахован в Swiss Re Europe S.A. по Договору облигаторного непропорционального перестрахования каско морских судов на базе эксцедента убытка.

Размер собственного удержания Общества устанавливается в пределах не более 10% от величины собственных средств. Перечень лимитов СУ по отдельным видам страхования приведен ниже:

№ п/п	Вид страхования	Собственное удержание, руб.
1.	Ответственность за причинение вреда вследствие недостатков работ, оказывающих влияние на безопасность объектов капитального строительства	15 000 000
2.	Ответственность перевозчиков	3 000 000
3.	Страхование лиц, выезжающих за рубеж, по программе В	500 000
4.	Личное страхование (от несчастных случаев и болезней, комплексное ипотечное страхование в части личного страхования, страхование заемщиков от несчастного случая)	На одного Застрахованного 7 000 000
5.	Средств водного транспорта (речного маломерного флота, морское страхование)	
	Страховая сумма от 4 000 000 р. до 10 000 000 р.	4 000 000
	от 10 000 000 р. до 20 000 000 р.	40%
	от 20 000 000 р. до 40 000 000 р.	30%
	сверх 40 000 000 р.	20%
6.	Имущества предприятий, организаций и учреждений	15 000 000
7.	СМР и ответственности по СМР	15 000 000
8.	Имущества граждан	10 000 000
9.	Грузов	15 000 000
10.	Иные виды страхования ответственности	15 000 000

Размер собственного удержания зависит от целого ряда факторов, таких как вероятность кумуляции убытков, средней доходности или средней убыточности по отдельным видам страхования или по его объектам, величины расходов на ведение дела, андеррайтерской политики и определяется с помощью вероятного максимального убытка. Поэтому, по согласованию с Директором по виду или Президентом компании, размер собственного удержания по каждому отдельному объекту и/или риску может быть изменен и отличаться в сторону уменьшения или увеличения от размера собственного удержания, приведенного в таблице.

При страховании автотранспортных средств все объекты остаются на собственном удержании Общества. Решение о необходимости перестрахования принимается Президентом на основе представленного анализа рентабельности вида, анализа показателей страхового портфеля (частота выплат, коэффициент соотношения рисков, убыточность, уровень выплат и т.д.), а также прогноза развития данных показателей.

Перечень заключаемых договоров перестрахования:

- Договоры факультативного перестрахования:**

**пропорциональные квотные** – по страхованию имущества предприятий, организаций и учреждений (попадающие в исключения по договору облигаторного перестрахования имущественных рисков или сверх лимита облигаторного договора) и имущества граждан, страхования средств наземного и водного транспорта-речного маломерного флота, морского страхования, страхования грузов, страхования от несчастных случаев и болезней, гражданской ответственности изготовителей и продавцов товаров, исполнителей работ (услуг), гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства, гражданской ответственности судовладельцев и автоперевозчиков, общегражданской ответственности физических и юридических лиц, гражданской ответственности арбитражных управляющих, комплексного ипотечного страхования;

**непропорциональные на базе эксцедента убытка** – по страхованию имущества предприятий, организаций и учреждений (попадающие в исключения по договору облигаторного перестрахования имущественных рисков) и имущества граждан, грузы.

- **Договоры облигаторного перестрахования:**

**пропорциональные квотные** - по гражданской ответственности арбитражных управляющих, по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (НССО);

**пропорциональные – на базе эксцедента сумм:** по имуществу предприятий, организаций и учреждений (попадающие в исключения по договору облигаторного перестрахования имущественных рисков); по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (НССО);

**непропорциональные на базе эксцедента убытка** – по имуществу предприятий, организаций и учреждений, в том числе попадающие в исключения по договору облигаторного перестрахования имущественных рисков и имуществу граждан.

- **Договор факультативно-облигаторного перестрахования:**

**пропорциональный квотный** - по имуществу предприятий, организаций и учреждений по рискам терроризм и/или диверсия (РАТСП).

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

РНП по договорам, переданным в перестрахование на пропорциональной основе, определяется пропорционально ответственности перестраховщика по соответствующему договору перестрахования (метод «pro rata temporis»). Параметры расчета метода pro rata temporis в случае непропорционального перестрахования следующие: начало и окончание действия договора принимаются равными сроком действия договора исходящего перестрахования, в качестве премии в методе pro rata temporis используется величина, равная начисленной к отчетной дате премии по договору исходящего перестрахования

#### **Расчет доли перестраховщиков в РЗУ**

Доля перестраховщиков в РЗУ рассчитывается по каждому отдельному убытку в зависимости от условий договоров, переданных в перестрахование.

#### **Расчет доли перестраховщиков в РПНУ**

Доля перестраховщиков в РПНУ определялась путем отношения доли в РЗУ по исходящему перестрахованию по определенной резервной группе к РЗУ по прямому страхованию и входящему перестрахованию на отчетную дату по той же резервной группе. Получившийся коэффициент применялся к величине РПНУ по оцениваемой резервной группе.

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

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

Доля перестраховщика в РУУ не признавалась ввиду ее крайне несущественной величины.

### **3.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих**

### **поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.**

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам осуществлялась с применением метода Борнхюттера-Фергюсона. На основе предоставленных Обществом журналов учета доходов по суброгации и регрессам был построен кумулятивный треугольник развития в зависимости от квартала наступления страхового случая, по которому Общество имеет право предъявить суброгационные и регрессные требования с развитием по кварталу получения дохода по суброгации и регрессам. В качестве экспозиции риску принята величина ожидаемых конечных произошедших убытков по резервной группе. Проведенный анализ полученных данных позволил оценить будущие поступления по суброгации и регрессам по видам страхования КАСКО и ОСАГО. По прочим резервным группам поступления по суброгациям и регрессам недостаточно для построения статистически значимой репрезентативной модели оценки. Окончательные параметры оценки

- КАСКО – метод цепная лестница, коэффициенты развития убытков установлены как средние за последний год, первый коэффициент развития ввиду высокой волатильности установлен как среднее за все периоды. Ввиду высокой волатильности 1 коэффициента развития и anomalно высокого значения урегулированных убытков в угловой ячейке, оценка по событиям 4 квартала 2017 года получена с применением метода Борнхюттера-Фергюсона с уровнем возмещения дохода, соответствующим фактическим параметрам за предшествующие 2 года;
- ОСАГО – метод цепная лестница, коэффициенты развития убытков установлены как средние за последний год, первый коэффициент развития ввиду высокой волатильности установлен как среднее за все периоды. Ввиду высокой волатильности первого коэффициента развития и anomalно высокого значения урегулированных убытков в угловой ячейке, оценка по событиям 4 квартала 2017 года получена с применением метода Борнхюттера-Фергюсона с уровнем возмещения дохода, соответствующим фактическим параметрам за предшествующие 2 года.

Оценка будущих поступлений от реализации имущества и (или) его годных остатков не производилась ввиду того, что актуарию не были предоставлены журналы учета соответствующих доходов или данные регистров учета, подтверждающие получение соответствующих доходов.

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

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

Аквизиционные расходы представляет собой комиссионное вознаграждение за заключение договоров страхования и отчисления от страховых премий, предусмотренные законодательством (например, при заключении договоров ОСАГО в Российский Союз Автостраховщиков, в компенсационный фонд Национального союза страховщиков ответственности). Данный вид затрат непосредственно напрямую можно отнести к соответствующим договорам страхования.

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

Величина отложенных аквизиционных расходов скорректирована в сторону уменьшения пропорционально выявленному отклонению при сверке величины комиссионного вознаграждения, отраженного в журналах учета договоров страхования и регистрах учета комиссии.

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

### **3.10. Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов,**



**использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них.**

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

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

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

РНР определяется по следующей формуле:

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

где

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

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

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

Коэффициенты убыточности приняты по данным об убыточности по каждой резервной группе за последний отчетный период с учетом расчета резерва убытков, рассчитанного ответственным актуарием.

Коэффициенты убыточности по резервным группам Автострахование и ОСАГО скорректированы с учетом будущих ожидаемых поступлений по суброгации и регрессам.

Доля перестраховщика в РНР оценивалась как разница между брутто и нетто оценкой РНР.

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

С целью подготовки выводов об объеме финансовых обязательств Общества и о возможности их выполнения, в рамках настоящего актуарного оценивания оцениваются страховые обязательства Общества, учитываются не страховые финансовые обязательства Общества, проводится сопоставление сумм обязательств и стоимости активов по ожидаемым срокам исполнения обязательств и возможным срокам реализации активов.

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

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

- предоставленные займы;

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

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

#### 4. Результаты актуарного оценивания

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

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

Таблица №3,

Резервная группа	на 31 декабря 2017 года			на 31 декабря 2016 года			Изменение за период		
	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто
Автострахование	511 799	(199)	511 600	572 616	(59)	572 557	(60 817)	(140)	(60 957)
ВЗР	824	-	824	514	-	514	310	-	310
ДМС	12 410	-	12 410	15 634	-	15 634	(3 224)	-	(3 224)
Имущество	53 296	(1 693)	51 603	46 882	(2 596)	44 286	6 414	903	7 317
НС	21 739	(7)	21 732	24 302	(22)	24 280	(2 563)	15	(2 548)
ОСАГО	817 417	-	817 417	698 089	-	698 089	119 328	-	119 328
ОСГОП	1 809	(668)	1 141	2 229	-	2 229	(420)	(668)	(1 088)
Ответственность	4 242	(55)	4 186	3 608	(40)	3 568	634	(15)	618
Прочее	21 407	(17 548)	3 858	17 538	(1 163)	16 375	3 869	(16 385)	(12 517)
<b>ИТОГО</b>	<b>1 444 942</b>	<b>(20 170)</b>	<b>1 424 772</b>	<b>1 381 412</b>	<b>(3 880)</b>	<b>1 377 532</b>	<b>63 530</b>	<b>(16 290)</b>	<b>47 240</b>

Методы расчета РНП приведены в разделе 3.5 Актуарного заключения.

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

Существенное снижение РНП по сравнению с предыдущим периодом по Автострахованию связано с сокращением портфеля Общества по данному направлению деятельности. Увеличение РНП по ОСАГО связано с ростом портфеля. Рост доли в РНП по прочим видам связан с заключением двухлетнего договора непропорционального перестрахования по морским рискам

Таблица 4

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

Наименование резерва	Резерв на 31.12.2017				Доля в резерве на 31.12.2017				Итого РУ- нетто
	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого РУ- брутто	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого РУ- доля	
Автострахование	95 678	62 173	12 746	170 597	-	-	-	-	170 597
ВЗР	161	529	26	716	-	-	-	-	716
ДМС	-	1 530	69	1 599	-	-	-	-	1 599
Имущество	5 386	24 213	1 019	30 619	-	-	-	-	30 619
НС	2 295	1 474	166	3 935	-	-	-	-	3 935
ОСАГО	105 612	274 326	21 329	401 267	-	-	-	-	401 267
ОСГОП	140	3 626	474	4 240	-	-	-	-	4 240
Ответственность	199	2 776	89	3 064	-	-	-	-	3 064
Прочее	2 210	6 596	347	9 154	-	-	-	-	9 154
<b>ИТОГО</b>	<b>211 681</b>	<b>377 244</b>	<b>36 266</b>	<b>625 191</b>	-	-	-	-	<b>625 191</b>

Таблица 5

## Изменение резерва убытков и доли перестраховщика в резерве убытков за период

Наименование резерва	Изменения резерва за период				Изменения доли в резерве за период				Итого РУ- нетто
	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого РУ- брутто	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого РУ	
Автострахование	(15 794)	(121 670)	(5 506)	(142 970)	-	-	-	-	(142 970)
ВЗР	109	228	4	341	-	-	-	-	341
ДМС	-	(118)	(33)	(151)	-	-	-	-	(151)
Имущество	2 393	9 463	(78)	11 779	(25)	-	-	(25)	11 754
НС	2 031	(159)	49	1 921	-	-	-	-	1 921
ОСАГО	12 005	30 741	488	43 234	-	-	-	-	43 234
ОСГОП	140	(3 611)	27	(3 444)	-	-	-	-	(3 444)
Ответственность	(192)	2 703	60	2 571	-	-	-	-	2 571
Прочее	(6 041)	6 596	(163)	393	-	-	-	-	393
<b>ИТОГО</b>	<b>(5 349)</b>	<b>(75 826)</b>	<b>(5 151)</b>	<b>(86 326)</b>	<b>(25)</b>	-	-	<b>(25)</b>	<b>(86 351)</b>

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

Методы расчета РЗУ, РПНУ и РУУ приведены в разделе 3.5 и 3.6 Актuarного заключения. Методы расчета доли перестраховщиков в РПНУ и РЗУ приведены в разделе 3.7 Актuarного заключения.

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

Сокращение резерва убытков по КАСКО связано с сокращением портфеля и изменением модели оценки.

**Таблица 6**

**Результаты расчета резерва неистекшего риска**

Наименование резерва	Резерв неистекшего риска		
	31.12.2017	31.12.2016	Изменение за период
<b>ИТОГО</b>	-	-	-

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

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП выявлена незначительная недостаточность резерва отдельно по резервной группе Прочее, а также по резервной группе ОСАГО. В целом по портфелю недостатка РНП не выявлено как в нетто, так и в брутто оценке РНР.

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

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

Для целей представления результатов Run-off анализа использовалась оценка резерва убытков на предыдущие отчетные даты, отраженные в актуарных заключениях за 2014, 2015, 2016 годы. В ходе подготовки Актуарного заключения был произведен анализ адекватности предыдущих оценок резерва убытков на 31.12.2014, 31.12.2015 и 31.12.2016 г.

Анализ достаточности резерва убытков в целом по портфелю по состоянию на 31.12.2014, 31.12.2015 и 31.12.2016 представлен в Таблице 7:

**Таблица 7**

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

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Обязательства по неоплаченным убыткам	504 100	738 519	670 100	588 925
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:				
2015	711 205			
2016	775 230	546 277		
2017	792 149	599 656	476 271	
Переоцененный РУ на конец:				
2015	108 149			
2016	19 034	80 860		
2017	4 199	30 716	116 815	
Избыток/недостаток				
2015	-63%			
2016	-58%	15%		
2017	-58%	15%	11%	

В таблицах ниже приведен анализ достаточности резерва убытков в разрезе направлений деятельности по состоянию на 31.12.2014, 31.12.2015 и 31.12.2017. по состоянию на 31.12.2014 часть резервных групп, выделенная с 2015 года в отдельные группы, отражена в группе прочее (ВЗР, НС, Ответственность, ОСГОП).

Таблица 8

## Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе Автострахование

Автострахование	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Обязательства по неоплаченным убыткам	307 521	380 354	295 315	157 851
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:				
2015	426 413			
2016	452 427	289 487		
2017	457 237	314 348	174 578	
Переоцененный РУ на конец:				
2015	57 238			
2016	7 552	33 217		
2017	1 106	8 689	27 015	
Избыток/недостаток				
2015	-57%			
2016	-50%	15%		
2017	-49%	15%	32%	

Таблица 9  
(тыс. рублей)

## Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе ВЗР

ВЗР	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Обязательства по неоплаченным убыткам	-	1 146	353	690
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:				
2015	-			
2016	-	77		
2017	-	112	83	
Переоцененный РУ на конец:				
2015	-			
2016	-	-		
2017	-	41	54	
Избыток/недостаток				
2015	0%			
2016	0%	93%		
2017	0%	87%	61%	

**Таблица 10****Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе ДМС**

<b>ДМС</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2017</b>
Обязательства по неоплаченным убыткам	<b>15 453</b>	<b>1 055</b>	<b>1 648</b>	<b>1 530</b>
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:				
2015	1 304			
2016	1 304	740		
2017	1 304	743	848	
Переоцененный РУ на конец:				
2015	254			
2016	-	9		
2017	-	-	2	
Избыток/недостаток				
2015	90%			
2016	92%	29%		
2017	92%	30%	48%	

**Таблица 11****Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе Имущество**

<b>Имущество</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2017</b>
Обязательства по неоплаченным убыткам	<b>11 975</b>	<b>20 549</b>	<b>17 743</b>	<b>29 600</b>
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:				
2015	24 826			
2016	31 998	22 621		
2017	32 439	23 905	11 678	
Переоцененный РУ на конец:				
2015	607			
2016	-	1 167		
2017	1	3 730	8 096	
Избыток/недостаток				
2015	-112%			
2016	-167%	-16%		
2017	-171%	-34%	-11%	



**Таблица 12****Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе НС**

<b>НС</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2017</b>
Обязательства по неоплаченным убыткам	-	<b>5 410</b>	<b>1 897</b>	<b>3 769</b>
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:				
2015	-			
2016	-	2 458		
2017	-	2 564	3 613	
Переоцененный РУ на конец:				
2015	-			
2016	-	228		
2017	-	30	676	
Избыток/недостаток				
2015	0%			
2016	0%	50%		
2017	0%	52%	-126%	

**Таблица 13****Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе ОСАГО**

<b>ОСАГО</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2017</b>
Обязательства по неоплаченным убыткам	<b>160 769</b>	<b>296 218</b>	<b>337 192</b>	<b>379 938</b>
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:				
2015	210 822			
2016	240 792	213 363		
2017	249 011	233 472	268 665	
Переоцененный РУ на конец:				
2015	49 709			
2016	11 482	43 654		
2017	2 852	15 949	76 489	
Избыток/недостаток				
2015	-62%			
2016	-57%	13%		
2017	-57%	16%	-2%	

**Таблица 14****Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе ОСГОП**

<b>ОСГОП</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2017</b>
Обязательства по неоплаченным убыткам	-	5 701	7 237	3 766
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:				
2015	-			
2016	-	4 808		
2017	-	5 317	2 676	
Переоцененный РУ на конец:				
2015	-			
2016	-	2 238		
2017	-	274	1 261	
Избыток/недостаток				
2015	0%			
2016	0%	-24%		
2017	0%	2%	46%	

**Таблица 15**  
--- рублей)**Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе Ответственность**

<b>Ответственность</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2017</b>
Обязательства по неоплаченным убыткам	-	10 933	464	2 975
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:				
2015	-			
2016	-	358		
2017	-	3 847	8 221	
Переоцененный РУ на конец:				
2015	-			
2016	-	-		
2017	-	302	651	
Избыток/недостаток				
2015	0%			
2016	0%	97%		
2017	0%	62%	-1812%	

**Таблица 16****Ретроспективный анализ достаточности резерва убытков по резервной группе Прочее**

<b>Прочее</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2017</b>
Обязательства по неоплаченным убыткам	8 382	17 153	8 251	8 806
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:				
2015	47 841			
2016	48 709	12 366		
2017	52 159	15 347	5 908	
Переоцененный РУ на конец:				
2015	341			
2016	-	347		
2017	240	1 702	2 571	
Избыток/недостаток				
2015	-475%			
2016	-481%	26%		
2017	-525%	1%	-3%	

Существенная недооценка резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2016 выявлена по резервным группам Ответственность и НС. Недооценка связана с разовыми крупными выплатами, которые не были заявлены по состоянию на дату предыдущего оценивания. По прочим группам наблюдается либо незначительная недооценка резерва, либо переоценка резерва.

Недооценки резерва убытков в целом по портфелю на 31.12.2016 не выявлено.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам приведена в таблице ниже:

**Таблица 17**

<b>Резервная группа</b>	<b>Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам</b>	<b>Доля перестраховщика в будущих поступлениях по суброгации и регрессам</b>	<b>Нетто-перестраховование</b>
Автострахование	119 772	-	119 772
ОСАГО	23 216	-	23 216
<b>ИТОГО:</b>	<b>142 987</b>	<b>-</b>	<b>142 987</b>

**4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода.**

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в таблице ниже:

**Таблица 18**

<b>Резервная группа</b>	<b>Отложенные аквизиционные расходы</b>	<b>Отложенные аквизиционные доходы</b>
Автострахование	92 387	(3)
ВЗР	189	-
ДМС	1 184	-
Имущество	10 606	(17)
НС	5 019	-
ОСАГО	76 656	-
ОСГОП	160	(156)
Ответственность	665	(1)
Прочее	3 686	(31)
<b>ИТОГО</b>	<b>190 553</b>	<b>(208)</b>

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

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

- Доли перестраховщиков в страховых резервах;
- Суброгационного актива;
- Отложенных аквизиционных расходов.

Сведения о составе, структуре и стоимости остальных активов Общества принята в соответствии проектом финансовой отчетности Общества, подготовленной в соответствии с требованиями ОСБУ за 2017 год и по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Актуарий также провел анализ активов, имеющих на отчетную дату существенную стоимость, а именно: денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах и ценных бумаг.

Актуарий не анализировал детально остальные активы ввиду того, что их стоимость на отчетную дату не оказывает влияния на выводы актуария о достаточности активов Общества для выполнения всех страховых и прочих обязательств.

В Таблице 19 приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2017 с указанием их стоимости.

**Таблица 19**

<b>Наименование показателя</b>	<b>Сумма на отчетную дату</b>	<b>Активы, принятые актуарием</b>
Денежные средства	407 823	407 823
Депозиты	1 474 891	1 474 891
Ценные бумаги	443 349	435 753
Акции дочерней компании	141 517	-
Вклады в уставный капитал	146 322	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования	275 703	-
Прочая дебиторская задолженность	32 749	-
Доля перестраховщиков в страховых резервах	20 170	20 170

Наименование показателя	Сумма на отчетную дату	Активы, принятые актуарием
Запасы	2 827	-
Недвижимое имущество	81 698	-
Основные средства, кроме недвижимого имущества	12 552	-
Нематериальные активы	6 110	-
Отложенные аквизиционные расходы	190 345	190 345
Суброгационный актив	142 987	142 987
<b>Итого активов</b>	<b>3 379 043</b>	<b>2 671 969</b>

По графе «Активы, принятые актуарием» отражены высоколиквидные активы, профильные активы по страхованию и страховые активы. Прочие активы не включены в перечень актуарием по причине того, что перечисленных активов достаточно для покрытия Обществом всех сформированных Обязательств.

- Анализ денежных средств и депозитов**

Структура денежных средств и депозитных вкладов Общества представлена следующим образом:

Банк	Рейтинг	Рейтинговое агентство	Доля в %
Банк №1	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	36,38%
Банк №2	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	33,06%
Банк №3	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	23,63%
Банк №4	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	6,15%
Банк №5	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	0,69%
Банк №6	ruAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	0,06%
Банк №7	B3	Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	0,05%
Банк №8	ruBB	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	0,00%

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

Актуарий отмечает хорошую диверсификацию портфеля денежных средств и депозитов Общества и высокий кредитный рейтинг банков, в которых они размещены, что свидетельствует о высоком качестве рассматриваемых активов.

- Анализ ценных бумаг**

Структура портфеля ценных бумаг Общества представлена следующим образом:

Тип ценных бумаг	Сумма
Облигации	398 083
Акции нефинансовых организаций	37 670
Векселя	7 596

Актуарием просмотрены выписки из депозитариев, подтверждающие наличие и стоимость ценных бумаг Общества. Акции и облигации являются ценными бумагами, обращающимися на активном рынке и включенными в котировальный список высшей категории. Для целей дальнейшего тестирования из состава ценных бумаг актуарием исключены векселя. Акции и облигации принимаются к оценке в полном объеме.

#### 4.7. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и

**ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.**

Ниже в Таблице 20 ответственным актуарием приведены сведения о стоимости активов и обязательств Общества по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств.

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

**Таблица 20****Анализ активов и обязательств по срокам погашения**

<b>Наименование показателя</b>	<b>до 3 месяцев</b>	<b>от 3 месяцев до 1 года</b>	<b>Свыше 1 года</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства	407 823	-	-	407 823
Депозиты	1 474 891	-	-	1 474 891
Ценные бумаги	435 753	-	-	435 753
Доля перестраховщиков в страховых резервах	7 004	13 159	7	20 170
Отложенные аквизиционные расходы	93 431	96 290	624	190 345
Суброгационный актив	29 978	48 858	64 151	142 987
<b>Итого активов</b>	<b>2 448 880</b>	<b>158 307</b>	<b>64 782</b>	<b>2 671 969</b>
Страховые резервы	943 832	1 026 590	99 711	2 070 133
Кредиторская задолженность	110 339	-	-	110 339
Прочие обязательства	45 087	-	-	45 087
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 099 258</b>	<b>1 026 590</b>	<b>99 711</b>	<b>2 225 559</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>1 349 622</b>	<b>(868 282)</b>	<b>(34 929)</b>	<b>446 411</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>1 349 622</b>	<b>481 340</b>	<b>446 411</b>	

Из приведенной таблицы видно, что сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

Существенные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на 31.12.2017 г., у Общества отсутствуют.

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

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

При проведении анализа чувствительности определялась чувствительность метода расчета резерва убытков к увеличению первого коэффициента развития, а также выбранного прогнозного коэффициента убыточности на 5%.

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

В Таблице 21 представлены результаты анализа чувствительности:

**Таблица 21**

Резервная группа	Базовый резерв убытков	Увеличение первого коэффициента развития убытков на 5%	Увеличение коэффициента убыточности на 5%
Автострахование	157 851	6 323	149
ВЗР	690	13	-
ДМС	1 530	211	76
Имущество	29 600	1 808	1 479
НС	3 769	32	96
ОСАГО	379 938	13 297	-
ОСГОП	3 766	19	188
Ответственность	2 975	25	149
Прочее	8 806	20	366
<b>ИТОГО:</b>	<b>588 925</b>	<b>21 748</b>	<b>2 503</b>

Резерв расходов на урегулирование убытков был проанализирован на предмет чувствительности к увеличению коэффициента расходов на урегулирование убытков на 5%. Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва расходов на урегулирование убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату.

**Таблица 22**

#### Анализ чувствительности резерва расходов на урегулирование убытков

Резервная группа	Базовый РУУ	Увеличение коэффициента РУУ на 5%
Автострахование	12 746	637
ВЗР	26	1
ДМС	69	3
Имущество	1 019	51
НС	166	8
ОСАГО	21 329	1 066
ОСГОП	474	24
Ответственность	89	4
Прочее	347	17
<b>ИТОГО:</b>	<b>36 266</b>	<b>1 813</b>

Также была проанализирована чувствительность величины резерва неистекшего риска к основным параметрам расчета: увеличение коэффициента убыточности на 5%, а также увеличение коэффициента неаквизиционных расходов на 5%.

**Таблица 23**

#### Анализ чувствительности резерва неистекшего риска

Базовый РНР	Увеличение коэффициента убыточности на 5%	Увеличение коэффициента неаквизиционных расходов на 5%
-	-	-

## 5. Иные сведения и рекомендации

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

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

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

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

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

Ответственный актуарий подтверждает во всех существенных аспектах адекватность оценок страховых резервов и долей перестраховщиков в страховых резервах Общества, отраженных в финансовой отчетности за 2017 год.

По состоянию на 31 декабря 2017 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой.

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

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

По результатам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств установлено, что по страховому портфелю Общества величины РНП, сформированного на 31 декабря 2017 года, достаточно для покрытия будущих возможных убытков и расходов на сопровождение портфеля действующих договоров страхования.

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

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

- Резкое изменение курса иностранной валюты. Значительная доля автозапчастей, которые используются при ремонте автомобилей, производится за рубежом и ввозится на территорию РФ автодилерами. Резкое снижение курса рубля оказывает прямое влияние на величину стоимости запчастей и влияет на размер средней выплаты по Автокаско и ОСАГО.
- Повышение степени риска по крупным объектам в связи с развитием кризисных явлений в экономике: последствия экономии на оборудовании, обеспечивающем безопасность, сокращение обслуживающего персонала и т.д. Данные события в большей степени могут оказать влияние на величину оценки на собственном удержании.
- Наличие крупных катастрофических убытков в 2017 году, о факте наступления которых не было известно на момент оценки РЗУ на 31.12.2017.



- Рост мошенничества в связи со снижением уровня доходов населения на фоне снижения курса рубля и доступности кредитования.

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

По мнению актуария, на дату проведения оценивания, существенные риски неисполнения обязательств отсутствуют.

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

Рекомендуется проводить ежеквартальный актуарный анализ убыточности различных сегментов по страхованию ОСАГО с целью корректировки политики продаж и формированию сбалансированного страхового портфеля.

Усиление мер по борьбе с мошенничеством в части урегулирования убытков по ОСАГО.

Рекомендуется наладить учет доходов от реализации годных остатков с целью дальнейшего расчета данного актива.

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

В составе рекомендаций ответственного актуария по итогам актуарного оценивания за 2016 год значится следующая информация:

*Рекомендуется проводить ежеквартальный актуарный анализ убыточности различных сегментов по страхованию ОСАГО с целью корректировки политики продаж и формированию сбалансированного страхового портфеля.*

*Усиление мер по борьбе с мошенничеством в части урегулирования убытков по ОСАГО.*

По результатам оценки за 2017 год наблюдается тенденция к сохранению убыточности портфеля ОСАГО, в том числе по токсичным регионам. Рекомендации актуария выполнены.

Ответственный актуарий  
Е.М. Дронов



«14» марта 2018 года