

Актuarное заключение

**Акционерного общества
«Страховая компания БЛАГОСОСТОЯНИЕ Общее страхование»
за 2017 год**

Содержание

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ.....	4
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
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ.....	4
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.....	4
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ.....	5
4.1. ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ И ИНЫХ АКТОВ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.....	5
4.2. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ.....	5
4.3. ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, А ТАКЖЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ДОГОВОРОВ С НЕГАРАНТИРОВАННОЙ ВОЗМОЖНОСТЬЮ ПОЛУЧЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ВЫГОДЫ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ (ДАЛЕЕ - РЕЗЕРВНЫЕ ГРУППЫ).....	8
4.4. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ С УКАЗАНИЕМ И ОБОСНОВАНИЕМ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ.....	15
4.5. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ.....	21
4.6. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.....	21
4.7. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ.....	21
4.8. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ПРОЦЕДУР И МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ.....	22
4.9. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ.....	22
5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	24

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, А ТАКЖЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.	24
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.	27
5.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ	28
5.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ С УКАЗАНИЕМ ИХ СТРУКТУРЫ	30
5.5. РЕЗУЛЬТАТЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ И ОЖИДАЕМЫХ СРОКОВ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.	30
5.6. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	32
6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ	33
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.	33
6.3. ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	33
6.4. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ.	33
6.5. РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ.	33
6.6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАВШИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.	34

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

1.1. ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.

Актuarное оценивание произведено на 31.12.2017 (далее – отчетная дата).

1.2. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.

Дата составления актуарного заключения – 15.03.2018.

1.3. ЦЕЛЬ СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.

Актuarное заключение составлено в рамках проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

2.1. ФИО: Веденина Любовь Константиновна.

2.2. Регистрационный номер 52 в едином реестре ответственных актуариев.

2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Ассоциация Гильдия актуариев. Адрес: 123001 Москва Вспольный пер. д.3 пом.1 ком.9 Телефон: +7 495 939 24 91, +7 495 382 74 21

2.4. Основание осуществления актуарной деятельности: гражданско-правовой договор. В течение двенадцати месяцев, предшествующих дате составления актуарного заключения, трудового договора и (или) иных гражданско-правовых договоров (кроме договоров о проведении обязательного актуарного оценивания) с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания не заключалось.

2.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У "О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года N 35430, 17 июля 2015 года N 38064:
Свидетельство об аттестации: серия 15 01 № 2/05, дата выдачи 25.02.2015.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1. Акционерное общество «Страховая компания БЛАГОСОСТОЯНИЕ Общее страхование» (далее - Общество) (прежние наименования – СОАО «СКФ-Гатчина», СОАО «Регион», ОАО «Дженерали ППФ Страхование», ОАО «ППФ Страхование») зарегистрировано в Российской Федерации.

3.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела - 1207.

3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) - 4705005100.

3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) - 1027809242120.

3.5. Место нахождения (регистрации) Общества: Москва, 127018, ул. Суцешский Вал, д. 18, БЦ «Новосуцешский», 8 этаж

3.6. Компания действует на основании Лицензии ЦБ РФ на осуществление страховой деятельности:

1. Лицензия СЛ № 1207 от 25/12/2015 года;

2. Лицензия СИ № 1207 от 25/12/2015 года.

3.7. По состоянию на 31.12.2017 года акционерами Общества являются: АО «Страховая компания «Благосостояние» с долей владения 99,99% и ООО «Велби Холдинг» с долей владения 0,01%.

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

4.1. ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ И ИНЫХ АКТОВ, В СООТВЕТСТВИИ С КОТОРЫМИ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.

Актuarное оценивание проведено в соответствии со следующими нормативными актами и стандартами актуарной деятельности:

- Федеральный закон от 02/11/2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»
- Закон РФ от 27/11/1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ»
- Указание Банка России от 18/09/2017 № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»
- Федеральный стандарт актуарной деятельности "Общие требования к осуществлению актуарной деятельности", утвержденный Советом по актуарной деятельности от 12/11/2014, протокол № САДП-2, согласовано Банком России 12/12/2014.
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденный Советом по актуарной деятельности от 28/09/2015, протокол № САДП-6.
- Актuarные стандарты формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни, утвержденные Правлением Ассоциации Гильдия актуариев от 10/12/2014.
- Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации (далее – ОСБУ)

4.2. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ

При проведении актуарного оценивания были использованы следующие данные:

- Учетная политика Общества по МСФО на 2014-2016 гг., учетная политика Общества по ОСБУ на 2017 г.
- Журналы заключенных договоров (далее – ЖЗД) за период 2014-2017 гг., включая данные о начисленных премиях, начисленном комиссионном вознаграждении, сроках действия договоров страхования и дополнительных соглашений к договорам страхования. Данные предоставлены в разбивке по учетным группам (в соответствии с действующим Положением о формировании страховых резервов), видам страхования, каналам продаж и страховым продуктам. Проведена процедура проверки соответствия данных о начисленной премии, начисленном комиссионном вознаграждении за 2017 год по журналам договоров с данным проектом отчетности, подготовленной по ОСБУ, а так же процедура проверки соответствия данных за 2014-2016 гг. с данными бухгалтерского учета по РСБУ. Выявлены отклонения в 2017м году в

части комиссионного вознаграждения, величина отклонения - 0,4% от суммы комиссионного вознаграждения за 2017 год. Других отклонений не выявлено.

- Журналы заключенных договоров в разбивке по рискам за 2014-2017 гг. с данными о периодах ответственности по отдельным рискам и застрахованным (для коллективных договоров страхования). Проведена процедура сверки данных журналов с ЖЗД. Расхождение составляет не более 0,3% от суммы начисленной премии по ЖЗД.

- Журнал действующих договоров в на 31.12.2017 договоров в разбивке по отдельным рискам и застрахованным (для коллективных договоров страхования) (выгрузка для расчета РНП, далее – ЖДД). Проведена процедура проверки соответствия данных о начисленной премии по действующим полисам с данными ЖЗД по рискам за 2014-2017 гг. Расхождения составляют менее 0,1% от суммы начисленной премии (в противоположную сторону от указанных пунктом ранее). По полученным пояснениям, алгоритмы выгрузки журналов немного различаются, при этом в ЖДД содержится наиболее корректная информация, т.к. максимально учтены корректные даты несения ответственности и начисления премии.

- Журналы учета договоров, переданных в перестрахование за 2014-2017 гг. Данные предоставлены в разбивке по договорам прямого страхования и соответствующим перестраховочным договорам, страховым продуктам и учетным группам. Проведена процедура проверки соответствия данных за 2017 год с данными проекта отчетности, подготовленной по ОСБУ, а так же процедура проверки соответствия данных за 2014-2016 гг. с данными бухгалтерского учета по РСБУ. Отклонений не выявлено.

- Данные об оплаченных убытках (за период 2014-2017 гг.) в разбивке по убыткам и рискам. Проведена процедура проверки соответствия данных за 2017й год с данными проекта отчетности, подготовленной по ОСБУ, а так же процедура проверки соответствия данных за 2014-2016 гг. с данными бухгалтерского учета по РСБУ. Отклонений не выявлено.

- Данные о полученных возмещениях доли перестраховщика в убытках за периоды 2014-2017 годов в разбивке по виду страхования. Проведена процедура проверки соответствия данных за 2017 год с данными проекта отчетности, подготовленной по ОСБУ, а так же процедура проверки соответствия данных за 2014-2016 гг. с данными бухгалтерского учета по РСБУ. Отклонений не выявлено.

- Данные о заявленных, но неурегулированных по состоянию на отчетную дату убытках в разбивке по убыткам и рискам. Проведена процедура сверки предоставленных данных с проектом отчетности, подготовленной по ОСБУ. Отклонений не выявлено.

- Данные о заявленных, но неурегулированных по состоянию на предыдущие отчетные даты (поквартально) убытках в разбивке по убыткам и риску. Проведена процедура сверки предоставленных данных с отчетностью, подготовленной по МСФО за 2016 год. Отклонений не выявлено.

- Данные о полученных суброгациях и ГОТС за 2014-2017 годы. Проведена процедура сверки предоставленных данных с проектом отчетности, подготовленной по ОСБУ. Отклонений не выявлено. При этом сумма начисленных суброгаций не существенна (за 2017 год 884 тыс. руб.), и нет технической возможности идентифицировать убыток, по которому получена

суброгация. В связи с изложенными обстоятельствами оценка будущих поступлений по суброгациям, регрессам и ГОТС принимается равной нулю на отчетную дату.

- Данные об оценке ожидаемой нетто-убыточности в разбивке по страховому продукту и учетной группе. Данные строятся на основании нетто-ставок, используемых при тарификации.
- Данные о расходах на урегулирование убытков Общества в соответствии с ОСБУ за 2016-2017 год. Проведена сверка с данными проекта отчетности, подготовленной по ОСБУ. Отклонений не выявлено.
- Данные обо всех расходах Общества по МСФО в 2017м году в разбивке на прямые и косвенные, а так же в разбивке на аквизиционные и прочие (регулярные). Проведена сверка с данными проекта отчетности, подготовленной по ОСБУ. Выявлены расхождения в методологии разнесения расходов на аквизиционные и прочие в МСФО и ОСБУ. Сумма аквизиционных расходов по МСФО составляет 129 590 тыс. руб., по ОСБУ – 26 764 тыс. руб. По полученным пояснениям, для целей МСФО проводится более детальный анализ расходов, в том числе расходов на маркетинг и оплату труда сотрудников подразделений, отвечающих за продажи и развитие бизнеса, за счет чего больше расходов аллокируется на аквизиционные расходы. Разбивка на аквизиционные и прочие расходы используется для проведения оценки адекватности сформированных на отчетную дату обязательств. Для этих целей представляется более адекватным использовать данные по расходам согласно МСФО.
- Проект финансовой отчетности по ОСБУ за 2017 год, включая:
 - Проект формы 0420125 (баланс страховой организации)
 - Проект формы 0420154 (отчет о составе и структуре активов)
 - Проект формы 0420126 (отчет о финансовых результатах)
 - Проект примечаний к отчетности 66 (справедливая стоимость финансовых инструментов)
 - Проект примечаний к отчетности 62.17 (управление рисками)

Были проведены процедуры сверки соответствия данных по активам и их стоимости в указанных формах отчетности. Было выявлено расхождение в классификации 170 тыс. руб. к денежным средствам или депозитам в проекте формы 0420154 и в балансе Общества. Также 11 210 тыс. руб. в балансе Общества отнесены к прочим активам, а в проекте формы 0420154 – к прочей дебиторской задолженности. Данные расхождения не влияют на выводы, изложенные в данном заключении.

Была проведена процедура выборочной проверки стоимости активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, с данными биржевых торгов. Отклонений не выявлено.

- Сведения о наличии обременений в отношении активов, отнесении активов к категории разрешенных активов, результаты тестов на обесценение активов. По данным, предоставленным Обществом, на отчетную дату обременений в отношении активов Общества нет. Все активы относятся к категории разрешенных для покрытия собственных средств и средств страховых резервов.
- Сумма непознанных списаний по инкассо по судебным решениям. Проведена процедура сверки предоставленных данных с проектом отчетности, подготовленной по ОСБУ. Отклонений не выявлено. Сумма списаний по инкассо на 31.12.2017 составляет 18 тысяч рублей. В силу

незначительности данной величины по отношению к общей сумме выплат, данная величина не добавлялась к треугольникам развития убытков и не участвовала в расчете резерва убытков.

- Данные о сформированном резерве сомнительных (плохих) долгов в отношении дебиторской задолженности по договорам страхования.
- Условия перестраховочных договоров, действовавших в 2014-2017 гг.
- Перестраховочная политика Общества
- Методология вычисления резервов по наилучшей оценке по ОСБУ Общества
- Классификация страховых продуктов Общества
- Инвестиционная стратегия Общества
- Отчетность по МСФО на 31.12.2016
- Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, действующее на отчетную дату.
- Расчет страховых резервов по ОСАГО в соответствии с Положением Банка России № 558-П
- Данные об оплаченных убытках (в форме треугольника оплаченных убытков), и заработанных премиях по ОСАГО за период 2009-2013 гг. Была проведена процедура сверки данных с данными для расчета регуляторной оценки страховых резервов по учетной группе 3. Отклонений не выявлено.

Дополнительно были проведены процедуры по проверке согласованности и адекватности указанных выше данных, проверка данных на непротиворечивость, а также сверка с предыдущими отчетными периодами. По результатам проведенных контрольных процедур данные, использованные при проведении обязательного актуарного оценивания, признаны полными, достоверными, непротиворечивыми и согласованными. Изменения в данные предыдущих периодов и другие корректировки не вносились. Проверка предоставленных данных относительно первичной документации не проводилась.

Руководство Общества несет ответственность за адекватность и достоверность данных, предоставленных для проведения актуарного оценивания, и в частности, за эффективность систем внутреннего контроля, функционирующих в Обществе для предотвращения существенных искажений данных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

4.3. ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, А ТАКЖЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ДОГОВОРОВ С НЕГАРАНТИРОВАННОЙ ВОЗМОЖНОСТЬЮ ПОЛУЧЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ВЫГОДЫ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ (ДАЛЕЕ - РЕЗЕРВНЫЕ ГРУППЫ).

Данные, использованные при проведении обязательного актуарного оценивания, были предоставлены ответственному актуарию Обществом в не агрегированном виде. Так как сегментация данных была проведена ответственным актуарием самостоятельно, то данные признаны разумным образом сгруппированными и сегментированными.

Все договора страхования, действующие на 31.12.2017, являются страховыми договорами без негарантированной возможности получения дополнительных выгод (далее – НВПДВ),

поскольку содержат значительных (с точки зрения МСФО 4) страховой риск, а также не содержат признаков НВПДВ.

Для целей настоящего актуарного оценивания были выделены, исходя из принципов однородности и наполненности, следующие резервные группы:

Страхование выезжающих за рубеж (далее - ВЗР) и дополнительных покрытий

Описание покрытия	
Покрываемые риски	<p>К данной резервной группе отнесены все договора страхования лиц, выезжающих за рубеж, вне зависимости от канала продаж и учетной группы.</p> <p>Риски, входящие в резервную группу:</p> <p>Несчастный случай или острое заболевание, возникшие в период выезда Застрахованного за пределы постоянного места жительства и повлекшие за собой необходимость медицинских и неотложных транспортных расходов, расходов по спасению, а так же дополнительные риски:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Несчастный случай во время поездки • Утрата личного имущества • Утрата денежных средств • Отмена, задержка/прерывание поездки • Гражданская ответственность путешественников • Расходы по оказанию юридической помощи • Захват, похищение, удержание в заложниках и др.
Валюта	Страховая премия номинирована в рублях. Лимиты ответственности по договору страхования могут быть установлены в рублях, долларах США или евро.
Информация по портфелю	
Данные	В расчетах используются данные с 2014 года (запуск продаж соответствующих продуктов).
Процесс урегулирования убытков	<p>Большая часть убытков по мед. расходам урегулируется через компанию-ассистанс, при этом Общество не получает информацию о заявленных убытках в ассистанс, а только об оплаченных ассистанской компанией счетах от провайдера</p> <p>Убытки оплачиваются в рублях по курсу на дату оплаты ассистанской компанией счета от провайдера.</p>
Развитие убытков	92% убытков оплачивается в течение года с даты страхового случая.
Перестрахование	Часть портфеля перестрахована по договору облигаторно-факультативного пропорционального перестрахования, с собственным удержанием (далее – СУ) 5%
Отчетность	Ежеквартальная управленческая отчетность
Основные риски	
История изменений в портфеле	Нет
Основные факторы риска	Чувствительность к изменению курсов валют, относительно небольшой объем статистики.
Крупные убытки	Не выделяются
Влияние инфляции	В силу того, что премия платится в рублях, а убытки зависят от курса валюты на более позднюю дату, существует риск влияния падения курса рубля на рост среднего размера убытка

Страхование от несчастных случаев и болезней (далее - НсиБ) и дополнительных покрытий

Описание покрытия	
Покрываемые риски	<p>К данной резервной группе отнесены все риски, относящиеся к страхованию от НсиБ, по всем страховым продуктам, кроме ВЗР, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Страхование заемщиков кредитов от НсиБ • Групповое страхование от НсиБ и критических заболеваний • Страхование от НсиБ, передаваемых при укусе клеща • Риски смерти и утраты трудоспособности в рамках комплексного ипотечного страхования и др.
Валюта	Рубли
Информация по портфелю	
Данные	<p>В расчетах используются данные с 2014 года (запуск продаж соответствующих продуктов).</p> <p>Также используется информация о развитии убытков по отдельным продуктам страхования от НсиБ АО «СК Благосостояние».</p>
Процесс урегулирования убытков	Убытки урегулируются сотрудниками Общества
Развитие убытков	99% убытков оплачивается в течение года с даты страхового случая.
Перестрахование	Облигаторное пропорциональное перестрахование. Собственное удержание 3 млн. руб./100 000 долларов США/75 000 Евро по рискам смерти и инвалидности; пропорциональное собственное удержание дополнительным рискам
Отчетность	Ежеквартальная управленческая отчетность
Основные риски	
Основные факторы риска	<p>Волатильность убыточности в силу относительно небольшого объема портфеля.</p> <p>Потенциально длинное развитие убытков по некоторым рискам (инвалидность)</p>
Крупные убытки	Один крупный убыток, произошедший в 4м квартале 2017 года, сильно выбивается из общей статистики по убыткам. Поэтому для целей оценки РУ в том числе проводится оценка по методу цепной лестницы, где данный убыток заменен на среднюю сумму выплаты по соответствующему страховому продукту.
Влияние инфляции	Не влияет

Страхование бытовой техники и электроники (далее - БТиЭл)

Описание покрытия	
Покрываемые риски	<p>К данной резервной группе относятся все риски, застрахованные по договорам страхования бытовой техники и электроники, в частности:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Поломка бытовой техники и электроники в постгарантийный период • Воздействие электричества • Противоправные действия третьих лиц • Незаконное использование СИМ-карты • Случайное повреждение и другие
Валюта	Рубли

Информация по портфелю	
Данные	В расчетах используются данные с 2015 года (запуск продаж соответствующего продукта).
Процесс урегулирования убытков	Убытки регистрируются по телефону сотрудниками внешнего контакт-центра. При этом РЗУ формируется в момент получения письменного заявления о страховом случае сотрудником Общества или партнерского сервисного центра. В последнем случае возможна некоторая задержка в получении информации о заявлении. Возмещение возможно как в натуральной форме (ремонт или замена в партнерском сервисном центре), так и в денежной форме.
Развитие убытков	99% убытков оплачивается в течение года с даты страхового случая.
Перестрахование	Нет
Отчетность	Ежеквартальная управленческая отчетность
Основные риски	
Основные факторы риска	Волатильность убыточности в силу относительно небольшого объема портфеля, в среднем, высокий уровень убыточности, недостаточный объем статистики по некоторым рискам
Крупные убытки	Не выделяются
Влияние инфляции	Косвенное влияние инфляции

Страхование имущества граждан (далее - ИМ) и дополнительных покрытий

Описание покрытия	
Покрываемые риски	К данной резервной группе отнесены риски страхования имущества граждан и гражданской ответственности владельцев имущества, по всем страховым продуктам, кроме ВЗР и БТиЭЛ.
Валюта	Рубли
Информация по портфелю	
Данные	В расчетах используются данные с 2014 года (запуск продаж соответствующего продукта).
Процесс урегулирования убытков	Убытки урегулируются сотрудниками Общества.
Развитие убытков	95% убытков оплачивается в течение года с даты страхового случая.
Перестрахование	Облигаторное пропорциональное перестрахование с собственным удержанием 5 млн. руб., а так же факультативное пропорциональное перестрахование, применяемое в тех случаях, когда страховая сумма по риску превышает эксцедент сумм, установленный в договоре облигаторного пропорционального перестрахования
Отчетность	Ежеквартальная управленческая отчетность
Основные риски	
Основные факторы риска	Волатильность убыточности в силу маленького объема портфеля
Крупные убытки	Не выделяются
Инфляция	Косвенное влияние инфляции

Страхование непредвиденных расходов, обусловленных утратой транспортного средства в результате его хищения или гибели (далее - GAP)

Описание покрытия	
Покрываемые риски	К данной резервной группе отнесены все риски по договорам комплексного страхования непредвиденных расходов, обусловленных утратой транспортного средства в результате его хищения или гибели

Валюта	Рубли
Информация по портфелю	
Данные	В расчетах используются данные с 2015 года (запуск продаж соответствующего продукта).
Процесс урегулирования убытков	Убытки урегулируются сотрудниками Общества.
Развитие убытков	99% убытков оплачивается в течение года с даты страхового случая
Перестрахование	Нет
Отчетность	Ежеквартальная управленческая отчетность
Основные риски	
Основные факторы риска	Волатильность убыточности в силу относительно небольшого объема портфеля
Крупные убытки	Не выделяются
Инфляция	Не влияет

Безработица (далее - БР)

Описание покрытия	
Покрываемые риски	К данной резервной группе отнесен Риск потери работы При проведении обязательного актуарного оценивания за 2016й год данные риски были включены в резервную группу Страхование финансовых рисков, однако на момент настоящего актуарного оценивания, накопленная статистика по убыткам позволила вынести данный риск в отдельную резервную группу.
Валюта	Рубли
Информация по портфелю	
Данные	В расчетах используются данные с 2015 года (запуск продаж соответствующих продуктов).
Процесс урегулирования убытков	Убытки урегулируются сотрудниками Общества.
Развитие убытков	90% убытков оплачивается в течение 3х кварталов с даты страхового случая (по имеющейся статистике на 31.12.2017)
Перестрахование	Нет
Отчетность	Ежеквартальная управленческая отчетность
Основные риски	
Основные факторы риска	Волатильность убыточности в силу маленького объема портфеля
Крупные убытки	Не выделяются
Инфляция	Не влияет

Страхование финансовых рисков (далее - ФР)

Описание покрытия	
Покрываемые риски	К данной резервной группе отнесены финансовые риски, по всем страховым продуктам, кроме ВЗР и GAP, а именно: <ul style="list-style-type: none"> • Риски, связанные с использованием банковских карт • Финансовые риски при ипотечном страховании (титульное страхование) Также к данной резервной группе отнесены риски ДСМ в рамках продуктов «Антиклещ» и в продуктах, реализуемых через банковский канал продаж. Объем заработанной премии по данным рискам очень

	мал (874 тысячи рублей за весь период), статистики по убыткам нет, поэтому их выделение в отдельную группу не оправдано, а методы оценки резервов в силу отсутствия статистики по убыткам аналогичны применяемым для оценки резервов по финансовым рискам.
Валюта	Рубли
Информация по портфелю	
Данные	В расчетах используются данные с 2015 года (запуск продаж соответствующих продуктов).
Процесс урегулирования убытков	Убытки урегулируются сотрудниками Общества.
Развитие убытков	Убытков по данной резервной группе крайне мало, по титульному страхованию убытков нет
Перестрахование	Облигаторное пропорциональное перестрахование договоров ипотечного страхования (титульное страхование) с собственным удержанием 5 млн. руб., а так же факультативное пропорциональное перестрахование.
Отчетность	Ежеквартальная управленческая отчетность
Основные риски	
Основные факторы риска	Волатильность убыточности в силу маленького объема портфеля, по титульному страхованию – отсутствие статистики по убыткам, потенциально крупные и редкие убытки.
Крупные убытки	Не выделяются
Инфляция	Не влияет

Продленная гарантия для средств наземного транспорта (далее – ПрГар)

Описание покрытия	
Покрываемые риски	К данной резервной группе отнесены риски, связанные с ущербом ТС в связи поломками в течение расширенного гарантийного периода.
Валюта	Рубли
Информация по портфелю	
Данные	В расчетах используются данные с 2017 года (начало срока действия первых договоров страхования).
Процесс урегулирования убытков	Убытки регистрируются по телефону сотрудниками внешнего контактного центра. При этом РЗУ формируется в момент получения письменного заявления о страховом случае сотрудником Общества или партнерской станции технического обслуживания (СТО). В последнем случае возможна некоторая задержка в получении информации о заявлении. Возмещение возможно как в натуральной форме (ремонт на СТО), так и в денежной форме.
Развитие убытков	Убытков по данной резервной группе крайне мало
Перестрахование	Нет
Отчетность	Ежеквартальная управленческая отчетность
Основные риски	
Основные факторы риска	Волатильность убыточности в силу маленького объема портфеля
Крупные убытки	Не выделяются
Инфляция	Косвенное влияние инфляции

Прочие

К данной резервной группе отнесены все прочие договоры страхования, по которым у Общества были оплаченные или заявленные убытки в 2014-2017м годах.

Описание покрытия	
Покрываемые риски	ОСАГО, ДСАГО, КАСКО, страхование имущества предприятий.
Валюта	Рубли
Информация по портфелю	
Данные	В расчетах используются данные с 2009 года.
Развитие убытков	Длинное развитие убытков по ОСАГО и ДСАГО
Перестрахование	Нет
Основные риски	
История изменений в портфеле	Общество не заключало договоров страхования ДСАГО, КАСКО и имущества предприятий 2014-2016 м, и заключало крайне мало договоров ОСАГО. Общество отказалось от лицензии по ОСАГО в 2016м году. По состоянию на 31.12.2017 нет действующих договоров по резервной группе, также нет заявленных, но не урегулированных убытков. Не было оплаченных убытков по страхованию имущества предприятий и КАСКО в 2015-2016 гг.
Основные факторы риска	Изменения в законодательстве по ОСАГО и правилах профессиональной деятельности РСА
Крупные убытки	Не выделяются
Влияние инфляции	Косвенное влияние инфляции.

4.4. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ С УКАЗАНИЕМ И ОБОСНОВАНИЕМ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ.

Метод расчета резерва незаработанной премии (далее – РНП)

Расчет Резерва Незаработанной Премии (далее - РНП) производится методом «pro rata temporis» отдельно по каждому договору страхования, дополнительному соглашению к договору страхования, и учетной группе, а так же по отдельным застрахованным (для коллективных договоров страхования).

Базой для расчета РНП является брутто-премия.

В целях расчета резерва незаработанной премии в случае, когда дата вступления договора в силу наступает позднее даты начисления страховой премии по договору, и расчет страховых резервов производится до даты вступления договора в силу (даты начала действия страхования), резерв незаработанной премии принимается равным величине начисленной страховой премии по договору. Данная ситуация возможна по начислениям 2016 года и ранее, по договорам, заключенным в 2017 году, премия начисляется в дату начала ответственности по договору.

Метод расчета резерва убытков (далее – РУ)

Расчет РУ производится отдельно по каждой резервной группе.

РУ рассчитывается по следующей формуле:

$$РУ = РУ\ б/р + РРУУ, \text{ где}$$

РУ б/р – резерв убытков без учета расходов на урегулирование убытков - оценка обязательств Общества по страховым претензиям, которые произошли ранее отчетной даты и не были урегулированы или были урегулированы не полностью до ее наступления.

РРУУ – резерв расходов на урегулирование убытков – оценка будущих расходов Общества, которые прямо или косвенно относятся к урегулированию убытков, произошедших ранее отчетной даты.

РУ б/р рассчитывается по следующей формуле:

$$РУ\ б/р = РЗУ + РПНУ, \text{ где}$$

РЗУ – резерв заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков,

РПНУ - резерв произошедших, но не заявленных, или не полностью заявленных на отчетную дату убытков.

РЗУ рассчитывается на основании предоставленных данных о заявленных, но не урегулированных убытках.

В случае, если сумма заявленного убытка номинирована в иностранной валюте, она переводится в рубли по курсу на отчетную дату.

РПНУ рассчитывается по следующей формуле:

РПНУ = макс(0; Оценка состоявшихся убытков – оплаченные убытки – РЗУ)

Методы, применяемые для расчета оценки состоявшихся убытков, описаны в следующем разделе.

Для всех резервных групп, кроме ПрГар и Прочие РРУУ рассчитывается по следующей формуле:

$РРУУ = РЗУ * 50\% * \% РУУ + РПНУ * \% РУУ$, где

% РУУ - % расходов на урегулирование убытков – отношение расходов на урегулирование убытков по ОСБУ 2017 год, к сумме оплаченных убытков за 2017 год. % расходов на урегулирование убытков рассчитывается в разрезе линий бизнеса по ОСБУ, и затем применяется отдельно к каждой части РЗУ/РПНУ по резервной группе, которая относится к соответствующей линии бизнеса.

К РЗУ применяется 50% от % РУУ, так как для заявленных убытков часть расходов на урегулирование уже понесена (конкретное значение % является экспертной оценкой).

Для резервных групп ПрГар, Прочие РРУУ рассчитывается по следующей формуле:

$РРУУ = 3\% * (РЗУ + РПНУ)$, т.к. по данным резервным группам (и соответствующим линиям бизнеса по ОСБУ) практически нет выплат и нет статистики по расходам на урегулирование, которую можно было бы использовать для прогноза будущих расходов.

Метод расчета РРУУ не поменялся по сравнению с предыдущим отчетным периодом, однако методология отнесения расходов на расходы на урегулирование и распределение по линиям бизнеса изменилось в связи с переходом Общества на бухгалтерский учет в соответствии с ОСБУ.

Методы расчета состоявшихся убытков по резервным группам

ВЗР

Применяемые методы оценки	<ul style="list-style-type: none">• Метод цепной лестницы (далее - МЦЛ) на базе квартального треугольника оплаченных и произошедших убытков• Метод Борнхюттера-Фергюссона (далее - МБФ) на базе треугольника оплаченных и произошедших убытков• В качестве убыточности для МБФ была использована оценка, полученная с помощью МЦЛ по треугольнику произошедших убытков, для всех кварталов страхового случая, кроме последнего, для которого берется средняя убыточность по МЦЛ за 1-3 кварталы 2017 года. В качестве меры экспозиции используется нетто заработанная премия.
Выбор итоговой оценки	<ul style="list-style-type: none">• Для всех периодов страхового случая выбирается оценка, полученная с помощью МБФ на базе треугольника по оплаченным убыткам, т.к. на небольшом портфеле, подверженном высокой волатильности, этот метод дает наиболее устойчивую оценку.
Изменение выбора метода оценки состоявшихся убытков с предыдущей отчетной даты	Выбор метода оценки был не менялся по сравнению с прошлым годом, однако в качестве убыточности для МБФ берется не ожидаемая убыточность, а оценка, построенная на фактических данных об убытках, т.к. по мере накопления статистики по убыткам становится очевидно, что оценка ожидаемой убыточности была излишне консервативной.
Используемые предположения и	Нет

допущения	
Оценка факторов развития убытков	Из оценки исключаются очевидные выбросы в индивидуальных коэффициентах развития убытков.

НСиБ

Применяемые методы оценки	<ul style="list-style-type: none"> • МЦЛ на базе квартального треугольника оплаченных и произошедших убытков • МОУ • МБФ на базе треугольника оплаченных и произошедших убытков. • Расчет убыточности для МБФ, МОУ был произведен на основании оценки ожидаемой нетто-убыточности по продуктам. В качестве меры экспозиции используется нетто заработанная премия. • МЦЛ на базе квартального треугольника оплаченных и произошедших убытков, где крупный убыток, произошедший в 4м квартале 2017 года заменен на среднюю сумму выплаты по корпоративному портфелю НсиБ.
Выбор итоговой оценки	<ul style="list-style-type: none"> • Для всех периодов страхового случая выбирается оценка, полученная с помощью МБФ на базе треугольника по оплаченным убыткам, т.к. на небольшом портфеле, подверженном высокой волатильности, этот метод дает наиболее устойчивую оценку.
Изменение выбора метода оценки состоявшихся убытков с предыдущей отчетной даты	Метод оценки не изменился по сравнению с прошлым годом.
Используемые предположения и допущения	Нет
Оценка факторов развития убытков	Из оценки исключаются очевидные выбросы в индивидуальных коэффициентах развития убытков.

БТиЭл

Применяемые методы оценки	<ul style="list-style-type: none"> • МЦЛ на базе квартального треугольника оплаченных и произошедших убытков • МБФ на базе треугольника оплаченных и произошедших убытков • В качестве убыточности для МБФ была использована оценка, полученная с помощью МЦЛ по треугольнику оплаченных убытков, для всех кварталов страхового случая, кроме последнего, для которого берется средняя убыточность по МЦЛ за 4 квартал 2016 -3 квартал 2017 года. В качестве меры экспозиции используется нетто заработанная премия.
Выбор итоговой оценки	<ul style="list-style-type: none"> • Для всех периодов страхового случая выбирается оценка, полученная с помощью МБФ на базе треугольника по оплаченным убыткам, т.к. на небольшом портфеле, подверженном высокой волатильности, этот метод дает наиболее устойчивую оценку.
Изменение выбора метода оценки состоявшихся убытков с предыдущей отчетной даты	Выбор метода оценки был не менялся по сравнению с прошлым годом, однако в качестве убыточности для МБФ берется не ожидаемая убыточность, а оценка, построенная на фактических данных об убытках, т.к. по мере накопления статистики по убыткам, эта оценка представляется более адекватной.
Используемые предположения и допущения	Нет

допущения	
Оценка факторов развития убытков	Из оценки исключаются очевидные выбросы в индивидуальных коэффициентах развития убытков.

ИМ

Применяемые методы оценки	<ul style="list-style-type: none"> • МЦЛ на базе квартального треугольника оплаченных и произошедших убытков • МБФ на базе треугольника оплаченных и произошедших убытков • В качестве убыточности для МБФ была использована оценка, полученная с помощью МЦЛ по треугольнику оплаченных убытков, для всех кварталов страхового случая, кроме 2х последних, для которых берется средняя убыточность по МЦЛ за 2015 -2 квартал 2017 года. В качестве меры экспозиции используется нетто заработанная премия
Выбор итоговой оценки	<ul style="list-style-type: none"> • Для всех периодов страхового случая выбирается оценка, полученная с помощью МБФ на базе треугольника по оплаченным убыткам, т.к. на небольшом портфеле, подверженном высокой волатильности, этот метод дает наиболее устойчивую оценку.
Изменение выбора метода оценки состоявшихся убытков с предыдущей отчетной даты	Выбор метода оценки был не менялся по сравнению с прошлым годом, однако в качестве убыточности для МБФ берется не ожидаемая убыточность, а оценка, построенная на фактических данных об убытках, т.к. по мере накопления статистики по убыткам становится очевидно, что оценка ожидаемой убыточности была излишне консервативной.
Используемые предположения и допущения	Нет
Оценка факторов развития убытков	Из оценки исключаются очевидные выбросы в индивидуальных коэффициентах развития убытков.

БР

Применяемые методы оценки	<ul style="list-style-type: none"> • МЦЛ на базе квартального треугольника оплаченных и произошедших убытков • МОУ • МБФ на базе треугольника оплаченных и произошедших убытков • Расчет убыточности для МБФ, МОУ был произведен на основании оценки ожидаемой нетто-убыточности по продуктам, партнерам. В качестве меры экспозиции используется нетто заработанная премия.
Выбор итоговой оценки	<ul style="list-style-type: none"> • Для всех периодов страхового случая выбирается оценка, полученная с помощью МБФ на базе треугольника по оплаченным убыткам, т.к. на небольшом портфеле, подверженном высокой волатильности, этот метод дает наиболее устойчивую оценку.
Изменение выбора метода оценки состоявшихся убытков с предыдущей отчетной даты	Метод был изменен по сравнению с прошлым годом, где использовался МОУ (в составе резервной группы ФР), в связи с накоплением статистики по убыткам.
Используемые предположения и допущения	Нет
Оценка факторов развития убытков	Из оценки исключаются очевидные выбросы в индивидуальных коэффициентах развития убытков.

GAР

Применяемые методы оценки	<ul style="list-style-type: none"> • МЦЛ на базе квартального треугольника оплаченных и произошедших убытков • МБФ на базе треугольника оплаченных и произошедших убытков • В качестве убыточности для МБФ была использована оценка, полученная с помощью МЦЛ по треугольнику произошедших убытков, для всех кварталов страхового случая, кроме 2х последних, для которых берется средняя убыточность по МЦЛ за 4 квартал 2016 - 2 квартал 2017 года. В качестве меры экспозиции используется нетто заработанная премия
Выбор итоговой оценки	<ul style="list-style-type: none"> • Для всех периодов страхового случая выбирается оценка, полученная с помощью МБФ на базе треугольника по оплаченным убыткам, т.к. на небольшом портфеле, подверженном высокой волатильности, этот метод дает наиболее устойчивую оценку.
Изменение выбора метода оценки состоявшихся убытков с предыдущей отчетной даты	Метод был изменен по сравнению с прошлым годом, где для последних 4х кварталов страхового случая применялся МОУ, т.к. по мере накопления статистики по убыткам стало очевидно, что оценка ожидаемой убыточности была излишне консервативной.
Используемые предположения и допущения	Нет
Оценка факторов развития убытков	Из оценки исключаются очевидные выбросы в индивидуальных коэффициентах развития убытков.

ФР

Применяемые методы оценки	<ul style="list-style-type: none"> • МОУ • Расчет убыточности для МОУ был произведен на основании оценки ожидаемой нетто-убыточности по продуктам. В качестве меры экспозиции используется нетто заработанная премия.
Выбор итоговой оценки	<ul style="list-style-type: none"> • Для последних 2х лет страхового случая выбирается оценка, полученная с помощью МОУ, т.к. не накоплено статистики по убыткам для использования других методов. Для более ранних периодов предполагается, что окончательная оценка убытков равна сумме оплаченных и заявленных убытков.
Изменение выбора метода оценки состоявшихся убытков с предыдущей отчетной даты	Нет
Используемые предположения и допущения	Нет
Оценка факторов развития убытков	Нет

PrGar

Применяемые методы оценки	<ul style="list-style-type: none"> • МОУ • Расчет убыточности для МОУ был произведен на основании оценки ожидаемой нетто-убыточности по продуктам. В качестве меры экспозиции используется нетто заработанная премия.
Выбор итоговой оценки	<ul style="list-style-type: none"> • Для последних 2х лет страхового случая выбирается оценка, полученная с помощью МОУ, т.к. не накоплено статистики по

	убыткам для использования других методов. Для более ранних периодов предполагается, что окончательная оценка убытков равна сумме оплаченных и заявленных убытков.
Изменение выбора метода оценки состоявшихся убытков с предыдущей отчетной даты	Нет
Используемые предположения и допущения	Нет
Оценка факторов развития убытков	Нет

Прочие

Применяемые методы оценки	Для данной резервной группы РПНУ рассчитывается в соответствии с Положением 558-П. При этом, т.к. заработанная премия по КАСКО, ДСАГО, имуществу предприятий за последние три года равна нулю, то РПНУ так же равен нулю.
Выбор итоговой оценки	Для всех периодов страхового случая выбирается оценка, полученная с помощью МБФ на базе треугольника по оплаченным убыткам.
Изменение выбора метода оценки состоявшихся убытков с предыдущей отчетной даты	Нет
Используемые предположения и допущения	Выбор параметров МБФ в соответствии с Положением 558-П
Оценка факторов развития убытков	Выбор параметров МБФ в соответствии с Положением 558-П

Методы расчета резерва неистекшего риска (РНР)

РНР рассчитывается следующим методом.

Проводится расчет величины будущих убытков и расходов по страховым договорам, заключенным на отчетную дату (далее – ВБУИР), в том числе учитываются заключенные, но не вступившие в силу договоры, которые не могут быть расторгнуты Обществом в одностороннем порядке, и сравнивается с РНП за вычетом ОАР, по всему портфелю в целом.

В случае, если ВБУИР меньше, чем РНП за вычетом ОАР, то РНР не формируется.

В случае, если ВБУИР, больше, чем РНП за вычетом ОАР, но меньше, чем РНП, то Общество списывает ОАР на разницу между этими двумя величинами, РНР не формируется.

В случае, если ВБУИР больше, чем РНП, то ОАР списывается целиком, и формируется $РНР = РНП - ВБУИР$.

ВБУИР рассчитывалась отдельно по каждому продукту по формуле:

$$ВБУИР = (РНП - ОАР) *$$

(оценка ожидаемой нетто убыточности + % регулярных не прямых расходов) +
% регулярных прямых расходов * количество действующих на отчетную дату полисов, где

% регулярных не прямых расходов – отношение всех расходов, кроме аквизиционных (согласно данным проекта отчетности по МСФО), которые нельзя отнести на конкретный полис, к заработанной нетто премии за 2017й год

% регулярных прямых расходов – отношение всех расходов, кроме аквизиционных, (согласно данным проекта отчетности по МСФО), которые можно отнести к конкретному полису, к количеству действовавших полисов за 2017 год.

Оценка ожидаемой нетто убыточности по продуктам была рассчитана на базе предоставленных Обществом оценок ожидаемой нетто-убыточности по продуктам/учетным группам, и скорректированы с учетом разницы между ожидаемой и фактической убыточностью за 2017й год в разрезе резервных групп.

4.5. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ.

Методы расчета доли перестраховщика в страховых резервах

В отчетном периоде действовали договора обязательного, обязательно-факультативного и факультативного пропорционального перестрахования.

Расчет доли перестраховщиков производится аналогично расчету резерва незаработанной премии по прямому страхованию, методом «pro rata temporis», по каждому договору прямого страхования, применительно к начисленной перестраховочной нетто-премии.

Доля перестраховщика в резерве заявленных убытков рассчитывается как произведение доли перестраховщика на сумму заявленного убытка.

Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков рассчитывается как произведение РПНУ на отношение заработанной нетто премии перестраховщика за 2017й год к общей заработанной нетто премии за 2017.

Методы расчета доли перестраховщика в резервах не изменились с прошлого отчетного периода, за исключением ограничения периода, за который берется заработанная премия в расчете доли перестраховщика в РПНУ последним годом.

На дату составления данного заключения нет объективных свидетельств того, что Общество может не получить непогашенные суммы по условиям договоров перестрахования, соответственно обесценения доли перестраховщика в страховых резервах не возникает.

4.6. 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 суброгациям и регрессам, а также поступлений имущества и(или) его годных остатков не проводилась в силу отсутствия достаточной статистики поступлений суброгаций, регрессов и ГОТС.

4.7. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ.

Для расчета ОАР принимаются следующие аквизиционные расходы Общества:

- Аквизиционные расходы, представляющие собой комиссии агентам и брокерам

Расчет ОАР в части комиссий агентам и брокерам производится методом «pro rata temporis» отдельно по каждому договору страхования, дополнительному соглашению к договору страхования и учетной группе, а также по отдельным рискам и застрахованным (для коллективных договоров страхования), при этом базой для расчета является брутто премия, умноженная на процент комиссионного вознаграждения по договору.

4.8. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ПРОЦЕДУР И МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ.

Проверка адекватности РНП как оценки страховых обязательств Общества по еще не произошедшим убыткам по договорам, заключенным на отчетную дату, проводится по страховому портфелю Общества в целом.

Для этого проводится расчет величины будущих убытков и расходов по страховым договорам, заключенным на отчетную дату, и сравнивается с РНП за вычетом ОАР.

Метод расчета ВБУиР описан в пункте 4.4 (см. метод расчета резерва неистекшего риска (РНР)).

Проведенный анализ адекватности оценки страховых обязательств показал, что РНП за вычетом ОАР достаточно для покрытия будущих убытков и расходов по договорам, заключенным на отчетную дату, и соответственно, резерв неистекшего риска (далее – РНР) не формируется.

При этом РНП за вычетом доли перестраховщика так же достаточен для покрытия убытков и расходов брутто-перестрахование, поэтому отдельного анализа для доли перестраховщика не проводилось.

4.9. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ

В рамках настоящего актуарного оценивания ответственным актуарием проводилась оценка следующих активов:

- Доли перестраховщика в страховых резервах
- Оценки будущих поступлений по суброгации и регрессным требованиям, а так же годным остаткам (отражается в составе страховых резервов)
- Отложенных аквизиционных активов

Выбор и описание методов оценки данных активов приведено выше.

Оценка стоимости прочих активов была проведена специалистами Общества в соответствии с учетной политикой Общества, подтверждается аудитором Общества, и была предоставлена Ответственному актуарию.

Ниже приведены основные принципы определения Обществом стоимости наиболее существенных видов активов на отчетную дату.

- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Общество в работе с финансовыми инструментами применяет МСФО (IAS 39) «Финансовые инструменты: признание и оценка», утв. приказом Минфина РФ от 25-ноября 2011 г. N 160н.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при

продаже ценной бумаги при проведении обычной сделки между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», утв. приказом Минфина России от 18.07.2012 № 106н (далее IFRS-13)

- Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования, а также по суброгационным и регрессным требованиям признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости.

Общество осуществляет тестирование дебиторской задолженности на основании сформированного профессионального суждения.

Дебиторская задолженность по страховым премиям по договорам страхования на конец каждого отчетного периода подлежит проверке на обесценение с последующим созданием резерва под обесценение.

Дебиторская задолженность по суброгации и регрессным требованиям на конец каждого отчетного периода подлежит проверке на обесценение с последующим созданием резерва под обесценение.

У Ответственного актуария нет оснований использовать иные методы оценки стоимости активов Общества. Проведенные процедуры проверки соответствия предоставленных данных по активам с проектом финансовой отчетности не выявили внутренних противоречий в предоставленных данных, которые бы влияли на результаты актуарного оценивания. Отклонений по результатам выборочной сверки стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, с результатами биржевых торгов, также не выявлено.

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, А ТАКЖЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.

В таблице ниже приведены результаты расчета страховых обязательств. Общества в разрезе резервных групп по состоянию на 31/12/2017.

тыс. руб.	ВЗР	НСИБ	БтиЭл	ИМ	ГАР	ФР	БР	ПрГар	Прочие	Всего
по состоянию на 31/12/2017										
РНП	43 584	1 654 803	188 007	304 425	811 267	88 145	478 525	5 918	-	3 574 674
Доля перестраховщика в РНП	(15 984)	(4 229)	-	(559)	-	(317)	-	-	-	(21 089)
РНП, нетто	27 600	1 650 574	188 007	303 866	811 267	87 828	478 525	5 918	-	3 553 585
РУ	11 402	33 089	16 749	4 267	12 332	21 112	690	402	10	100 053
РЗУ	497	6 119	10 686	443	849	-	26	-	-	18 620
РПНУ	9 646	26 039	4 877	3 478	9 896	18 279	574	384	10	73 183
РРУУ	1 259	931	1 186	346	1 587	2 833	90	18	-	8 250
Доля перестраховщика в РЗУ	(196)	(135)	-	-	-	-	-	-	-	(331)
Доля перестраховщика в РПНУ	(2 967)	(1 695)	-	(34)	-	(357)	-	-	-	(5 053)
РУ, нетто	8 239	31 259	16 749	4 233	12 332	20 755	690	402	10	94 669
Страховые обязательства,	35 839	1 681 833	204 756	308 099	823 599	108 583	479 215	6 320	10	3 648 254

тыс. руб.	ВЗР	НСИБ	БтиЭл	ИМ	ГАР	ФР	БР	ПрГар	Прочие	Всего
нетто										
ОАР	9 139	1 452 564	137 213	207 946	699 130	59 511	441 569	4 143	-	3 011 215
Доля перестраховщика в ОАР	(140)	-	-	(112)	-	(63)	-	-	-	(315)

В таблице ниже приведены результаты расчета страховых обязательств Общества в разрезе резервных групп по состоянию на 31/12/2016.

тыс. руб.	ВЗР	НСИБ	БтиЭл	ИМ	ГАР	ФР	БР*	ПрГар	ОСАГО, ДСАГО	Всего
по состоянию на 31/12/2016										
РНП	57 015	1 042 642	159 941	185 571	391 475	31 318	223 135	-	-	2 091 097
Доля перестраховщика в РНП	(780)	(3 316)	-	(565)	-	(318)	-	-	-	(4 979)
РНП, нетто	56 235	1 039 326	159 941	185 006	391 475	31 000	223 135	-	-	2 086 118
РУ	16 594	14 037	10 125	12 231	30 558	4 760	572	-	79	88 956
РЗУ	498	3 028	5 191	-	123	-	11	-	-	8 851
РПНУ	13 398	10 600	4 046	10 689	26 590	4 621	544	-	77	70 565
РРУУ	2 698	409	888	1 542	3 845	139	17	-	2	9 540
Доля перестраховщика в РЗУ	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)
Доля перестраховщика в РРУУ	(1 262)	(925)	-	(158)	-	(148)	-	-	-	(2 493)

тыс. руб.	ВЗР	НСиб	БтиЭл	ИМ	ГАР	ФР	БР*	ПрГар	ОСАГО, ДСАГО	Всего
РПНУ										
РУ, нетто	15 324	13 112	10 125	12 073	30 558	4 612	572	-	79	86 455
Страховые обязательства, нетто	71 559	1 052 438	170 066	197 079	422 033	35 612	223 707	-	79	2 172 573
ОАР	22 263	915 087	117 439	118 083	337 442	18 970	204 926	-	-	1 734 210
Доля перестраховщика в ОАР	(92)	-	-	(81)	-	(64)	-	-	-	(237)

*В актуарном заключении за 2016 год резервная группа БР была включена в состав резервной группы ФР.

Актуарные расчеты будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков не проводились.

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.

Проведенный анализ адекватности оценки страховых обязательств показал, что РНП за вычетом ОАР, а так же РНП за вычетом ОАР и доли перестраховщика в РНП, достаточно для покрытия будущих убытков и расходов по договорам, заключенным на отчетную дату, и соответственно, резерв неистекшего риска (далее – РНР) не формируется.

По состоянию на 31/12/2016 анализ адекватности РНП так же показывал отсутствие необходимости формирования РНР.

5.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ

В таблице ниже приведен ретроспективный анализ достаточности резервов убытков по состоянию на 31/12/2016 на основе собственной статистики Общества о фактически оплаченных убытках и полученных суброгациях в 2017 году и оценке резервов убытков по состоянию на 31/12/2017 в разрезе резервных групп.

Брутто-перестраховование, тыс. руб.	ВЗР	НСиБ	БлиЭл	ИМ	ГАР	ФР	БР	ПрГар	Прочие	Всего
Оценка резерва убытков на 31/12/2016	16 594	14 037	10 125	12 231	30 558	4 760	571	-	79	88 956
Остаток от резерва на 31/12/2017	9 003	4 156	1 965	10 355	26 006	4 414	435	-	134	56 468
За вычетом										
Выплат	6 804	9 574	7 311	1 705	3 946	300	118	-	77	29 837
Полученных суброгаций*									(132)	(132)
% расходов на урегулирование	12%	3%	12%	10%	15%	15%	15%		0%	9%
Расходов на урегулирование	786	306	849	171	607	46	18	-	0	2 783
Избыток/недостаток оценки резерва убытков	(8 155)	(3 181)	(1 679)	(9 931)	(26 006)	172	(435)	-	(134)	(49 349)
В % к первоначальной оценке	-49%	-23%	-17%	-81%	-85%	4%	-76%		169%	-55%
Переоцененный резерв убытков на 31/12/2017	849	975	286	423	0	4586	0	0		7 119
Оценка резерва убытков по страховым случаям 2017 года	10 553	32 114	16 463	3 844	12 332	16 526	690	402	10	92 522
Оценка резерва убытков на 31/12/2017	11 402	33 089	16 749	4 267	12 332	21 112	690	402	10	100 053

Нетто-перестрахование, тыс. руб.										
	ВЗР	НСИБ	БтиЭл	ИМ	GAR	ФР	БР	Прг ар	Прочие	Всего
Оценка резерва убытков на 31/12/2016	15 324	13 112	10 125	12 073	30 558	4 612	571	-	79	86 455
Остаток от резерва на 31/12/2017	7 885	3 231	1 965	10 197	26 006	4 266	435	-	134	54 119
За вычетом										
Выплат	6 652	9 574	7 311	1 705	3 946	300	118	-	77	29 685
Полученных суброгаций*	-	-	-	-	-	-	-	-	(132)	(132)
Расходов на урегулирование	786	306	849	171	607	46	18	-	0	2 783
Избыток/недостаток оценки резерва убытков	(7 260)	(2 256)	(1 679)	(9 773)	(26 006)	243	(435)	-	(134)	(47 301)
В % к первоначальной оценке	-47%	-17%	-17%	-81%	-85%	5%	-76%	0%	-169%	-55%
Переоцененный резерв убытков на 31/12/2017	625	975	286	423	0	4 509	0	0	0	6 818
Оценка резерва убытков по страховым случаям 2017 года	7 614	30 284	16 463	3 810	12 332	16 246	690	402	10	87 440
Оценка резерва убытков на 31/12/2017	8 239	31 259	16 749	4 233	12 332	20 755	690	402	10	94 669

* все суброгации по имуществу отнесены к убыткам 2017 года, т.к. технической возможности идентифицировать номер убытка нет

Из данного анализа видно, что общая переоценка нетто РУ составила 47 301 тыс. руб.

Для целей данного ретроспективного анализа достаточности резерва убытков сумма расходов на урегулирование убытков по страховым случаям прошлых лет по каждой резервной группе оценивается как произведение % расходов на урегулирование убытков на сумму выплат по страховым случаям прошлых лет по соответствующей резервной группе.

Основной причиной переоценки РУ по состоянию на 31/12/2016 стал тот факт, что фактическая убыточность по резервным группам GAR, ИМ, ВЗР оказалась ниже, чем ожидаемая убыточность, использовавшаяся для оценки РУ с помощью МБФ и МОУ на 31/12/2016. Поэтому для оценки РУ по состоянию на 31/12/2017 для большинства резервных групп использовался МБФ, где оценка убыточности была изменена с оценки ожидаемой убыточности, которая использовалась сотрудниками Общества при тарификации, на оценку убыточности, построенную на фактической статистике по убыткам.

5.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ С УКАЗАНИЕМ ИХ СТРУКТУРЫ

Наименование показателя, тыс. руб.	На 31 Декабря 2017 г.
Денежные средства и их эквиваленты	182 424
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	715 380
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	741 853
государственные ценные бумаги Российской Федерации	103 276
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги	11 817
Облигации (за исключением облигаций, отраженных по строкам 101, 102, 171 и 180)	626 760
Дебиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	139 510
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	521
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	26 473
Нематериальные активы	14 366
Основные средства	6 296
Отложенные аквизиционные расходы	3 011 215
Требования по текущему налогу на прибыль	10 057
Прочие активы	11 210
Итого активов	4 859 305

5.5. РЕЗУЛЬТАТЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ И ОЖИДАЕМЫХ СРОКОВ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ:

В таблице ниже представлены сведения о распределении ожидаемых поступлений денежных средств от активов Общества по срокам и сведения об ожидаемых сроках исполнения страховых обязательств Общества по состоянию на отчетную дату. Данные о разбиении резервов, ОАР и доли перестраховщиков в резервах являются результатом актуарных статистических оценок. Поскольку РНП был сформирован на базе брутто-подписанной премии, то разбивка страховых резервов по ожидаемым срокам исполнения обязательств показана за вычетом ОАР. При этом, данная оценка является консервативной, т.к. РНП сформирован не по наилучшей оценке, а методом «pro rata temporis» и проверка адекватности РНП показала, что РНП за

вычетом ОАР достаточно для покрытия будущих убытков по заключенным договорам. Данные о разбивки прочих финансовых активов и обязательств были предоставлены Обществом.

ОЖИДАЕМЫЕ ПОСТУПЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ, ТЫС. РУБ.	ДО ГОДА	СВЫШЕ ГОДА	ИТОГО
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	182 424	-	182 424
ДЕПОЗИТЫ И ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И БАНКАХ-НЕРЕЗИДЕНТАХ	611 182	104 198	715 380
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЕ КОТОРОЙ ОТРАЖАЕТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА	48 624	693 229	741 853
ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ	139 375	135	139 510
ЗАЙМЫ, ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	521	-	521
ДОЛЯ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В РЕЗЕРВАХ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	20 870	5 603	26 473
ИТОГО ПОСТУПЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ	1 002 996	803 165	1 806 161
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЗА ВЫЧЕТОМ ОАР			-
СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ОАР	523 087	140 425	663 512
КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	265 738		265 738
ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	61 031		61 031
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЗА ВЫЧЕТОМ ОАР	849 856	140 425	990 281
ЧИСТЫЙ РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ	153 140	662 740	815 880

5.6. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Ниже представлен анализ чувствительности РУ к возможным изменениям ключевых допущений: к уровню расходов на урегулирование убытков, скорости урегулирования убытков, убыточности для МБФ и МОУ, и заработнойной премии.

Обязательства на 31 декабря 2017		тыс. руб.											
года	Сценарий:												
	Убыточность в МБФ, МОУ	0%	10%	-10%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
	Заработанная премия последнего квартала	0%	0%	0%	10%	-10%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
	Коэффициент развития последнего квартала	0%	0%	0%	0%	0%	0%	10%	-10%	0%	0%	0%	0%
	Расходы на урегулирование	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	10%	-10%	
	Резерв убытков	100 054	107 518	92 589	104 682	86 416	101 201	98 651	100 879	99 228			
	РНР	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Увеличение резерва убытков	0,0%	7,5%	-7,5%	4,6%	-13,6%	1,1%	-1,4%	0,8%	-0,8%			
	Увеличение РНР	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

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

Согласно таблице, представленной в п. 5.5, финансовые активы Общества достаточны для покрытия обязательств по состоянию на отчетную дату, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных потоков от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств. При этом, учитывая случайную природу обязательств, а также риски, которым подвержены активы, отраженные в отчетности превышение активов над обязательствами представляет собой средний реалистичный сценарий движения соответствующих будущих денежных потоков.

6.2. ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Проведенный анализ показал, что сформированные страховые резервы адекватны.

6.3. ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Существенное потенциальное влияние на оценку полного убытка могут оказать:

- Экстраординарное изменение курса рубля по отношению к другим валютам и фиксации на новом уровне на длительный период. Данный фактор может оказать существенное влияние на размер увеличения убытков по договорам ВЗР.
- Реструктуризация Общества в связи с объединением страховых активов Группы «Ренессанс страхования» и страховой группы «Благосостояние» может привести к изменениям в операционных процессах, в том числе в процессах урегулирования убытков, что в свою очередь, может привести к тому, что предыдущая статистика по убыткам окажется не вполне релевантной для оценки будущих выплат.

6.4. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ.

Ответственный актуарий не видит существенных рисков неисполнения страховых обязательств Обществом.

6.5. РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ

Рекомендуется перевести учет убытков полностью в ИТ системы и отказаться от заполняемых вручную журналов для снижения вероятности ошибки и временных затрат на подготовку данных для анализа. Рекомендуется внедрить дополнительный контроль соответствия журналов договоров и начислений, особенно в части комиссионного вознаграждения.

Рекомендуется проводить регулярный мониторинг фактической убыточности по продуктам и своевременно корректировать тарифную политику.

Рекомендуется синхронизировать методологию учета расходов в МСФО и ОСБУ, в том числе аквизиционных расходов и расходов на урегулирование. Рекомендуется отслеживать влияние изменений в процессах урегулирования убытков и изменений в других операционных процессах Общества на развитие убыточности.

6.6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАВШИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.

Рекомендации ответственного актуария, содержащиеся в актуарном заключении за 2016 год, были, в целом, выполнены.

Несколько полисов с высоким уровнем собственного удержания, которые были не перестрахованы по состоянию на конец прошлого года, были перестрахованы во втором-третьем квартале. Новых полисов с высоким уровнем собственного удержания на одного застрахованного, не заключалось.

Была автоматизирована загрузка убытков, урегулируемых через ассистанские компании, в базу данных, и автоматическое создание проводок по ним. По убыткам по БТиЭл было также настроено автоматическое создание проводок, и миграция данных из системы учета убытков данному продукту в общую базу убытков. Тем не менее, рекомендуется продолжать автоматизировать процессы с одновременным внедрением контрольных процедур.

По БТиЭл проводился дополнительный анализ убыточности, и были пересмотрены тарифы (для самого крупного и убыточного партнера).



Л.К. Веденина
Ответственный актуарий