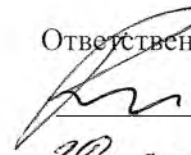


Подготовлено:

Ответственный актуарий



М.Б. Галкина

20 » апрель 2016 г.

**АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
ПО ИТОГАМ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «ХОУМ КРЕДИТ СТРАХОВАНИЕ»  
ЗА 2015 ГОД**

Москва, 2016 г.

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ</b> .....	<b>4</b>
1.1. ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВОДИЛОСЬ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ. ....	4
1.2. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ. ....	4
1.3. ЦЕЛЬ СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ. ....	4
<b>2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ</b> .....	<b>4</b>
2.1. ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (ПРИ НАЛИЧИИ). ....	4
2.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ. ....	4
2.3. НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ. ....	4
<b>3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ</b> .....	<b>4</b>
3.1. ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	4
3.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА. ....	4
3.3. ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН). ....	4
3.4. ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР (ОГРН). ....	5
3.5. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ. ....	5
3.6. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИЯХ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ДАТА ВЫДАЧИ). ....	5
<b>4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ</b> .....	<b>5</b>
4.1. ПЕРЕЧЕНЬ ФЕДЕРАЛЬНЫХ СТАНДАРТОВ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, 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. ....	6
4.3. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ. ....	6
4.4. ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ. ....	7
4.5. ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, С УКАЗАНИЕМ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ. ....	8
4.6. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ЗАКЛЮЧАЕМЫХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ. ....	11
4.7. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ. ....	12
4.8. СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ. ....	12
<b>5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ</b> .....	<b>14</b>
5.1. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА С РАСШИФРОВКОЙ СОСТАВА РЕЗЕРВОВ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ, ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ. ....	14
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 ПЕРИОДОМ.....	15
5.3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕНИЯ РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ.....	16
5.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ К ИСПОЛЬЗОВАННЫМ МЕТОДАМ, ДОПУЩЕНИЯМ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯМ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДШЕСТВУЮЩИМ ПЕРИОДОМ.....	20
5.5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.....	21
5.6. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.....	21
<b>6. ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.....</b>	<b>22</b>
6.1. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОЦЕНКИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА, В ТОМ ЧИСЛЕ С УЧЕТОМ СРОКОВ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ В СРАВНЕНИИ С ОЖИДАЕМЫМИ СРОКАМИ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	22
6.2. ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ.....	23
6.3. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОЙ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ОРГАНИЗАЦИИ, ОПРЕДЕЛЯЕМОЙ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО КАК ГРУППА.....	23
6.4. ПЕРЕЧЕНЬ СОБЫТИЙ, КОТОРЫЕ МОГУТ ОКАЗАТЬ СУЩЕСТВЕННОЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ПОЛУЧЕННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	24
6.5. РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ.....	24
6.6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РЕКОМЕНДАЦИЙ, СОДЕРЖАВШИХСЯ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ ЗА ПРЕДЫДУЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД.....	24

## **1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ**

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

Актуарное оценивание проводилось по состоянию на 31 декабря 2015 года.

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

20 апреля 2016 года

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

Во исполнение требований статьи 3 Федерального закона от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации», подготовлено для представления в уполномоченный орган, осуществляющий надзор за деятельностью организаций, указанных в пунктах 2 - 4 части 1 статьи 3 указанного Федерального закона.

## **2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ**

### **2.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).**

Галкина Мария Борисовна

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

№67

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

Ассоциация Гильдия Актуариев, «Ассоциация Гильдия Актуариев», ОГРН 1027703013579, ИНН 7703358064, расположенной по адресу 123001, г. Москва, Вспольный пер, д. 3, оф. 1, комната 9, являющаяся саморегулируемой организацией на основании Решения Банка России Протокол КФНП-48 от 26.12.2014, регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр - № 2

## **3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ**

### **3.1. Полное наименование организации.**

Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Страхование».

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

3507

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

7709323491

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

1027739236018

### **3.5. Место нахождения.**

125040, г. Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1

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

В соответствии с лицензией СЛ № 3507 от 15.05.2015 года, выданной Банком России по виду деятельности: добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, Общество имеет право осуществлять страховую деятельность по видам страхования:

- страхование от несчастных случаев и болезней;
- медицинское страхование.

В соответствии с лицензией СИ № 3507 от 15.05.2015 года, выданной Банком России по виду деятельности: добровольное имущественное страхование, Общество имеет право осуществлять страховую деятельность по видам страхования:

- страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- страхование грузов;
- страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование предпринимательских рисков;
- страхование финансовых рисков.

## **4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ**

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

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

1. Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
2. Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к актуарной деятельности», утвержденный Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2;
3. 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;

4. Указание Банка России от 19.02.2015 № 3535-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования».

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

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

1. Журнал учёта убытков с 01.07.2009 по 31.12.2015
2. Журнал учёта договоров с 01.01.2015 по 31.12.2015
3. Журнал учёта досрочно прекращённых договоров с 01.07.2009 по 31.12.2015
4. Журналы РНП на 31.12.2015
5. Журнал учёта корпоративных договоров с 30.09.2011 по 31.12.2015
6. Журнал временного учёта ипотечных договоров с 01.04.2012 по 31.12.2015
7. Журнал учёта договоров перестрахованных в компании SCOR
8. Перестраховочные бордеро по договорам, перестрахованным в компании SCOR перестрахование с 01.01.2015 по 31.12.2015
9. Пропорциональный договор перестрахования рисков в результате несчастного случая на базе эксцедента сумм
10. Договор (соглашение) о пропорциональном перестраховании (имущества)
11. Договоры факультативного перестрахования
12. Данные МСФО отчетности за 2015 год
13. Информация по расторжениям (уменьшение премий) за 2015 год
14. Информация о расходах для теста на достаточность резервов за 2015 год
15. Учётная политика для целей бухгалтерского учета на 2015 год
16. Учётная политика по МСФО
17. Данные бухгалтерского учёта по счетам: 92, 91, 26, 22

При этом в предоставленных данных можно выделить два сегмента – данные, содержащиеся в информационной системе (базе данных Общества RPN) и сегмент ручного учета корпоративных и ипотечных договоров. Из такой структуры данных следует и разделение данных на резервные группы.

#### **4.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных.**

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

- Журналы учета убытков по прямому страхованию и исходящему перестрахованию были сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 22 «Страховые выплаты» за аналогичные периоды;
- Журналы учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования были сверены с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 92 «Страховые премии» за

аналогичные периоды;

- Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров страхования и перестрахования была сверена с данными бухгалтерской отчетности Общества (форма №8) за аналогичный период;
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков, предоставленные по состоянию на отчетную дату, сверялись с бухгалтерской отчетностью Общества (форма №5, форма №8).
- Проведена подоговорная сверка между журналом РНП, журналом договоров за соответствующий отчетный период, а также подоговорная сверка между журналом РНП на отчетную дату и с журналом РНП на конец предыдущего отчетного года.

В ходе проведения сверки журналов учета убытков по прямому страхованию, доли перестраховщика в убытках, а также журналов учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования были выявлены незначительные расхождения с данными регистров бухгалтерского учета. Данные расхождения были признаны Ответственным актуарием несущественными. Корректировка используемых журналов не производилась.

Таким образом, данные, которые были использованы для целей проведения актуарного оценивания, можно признать:

- полными
- внутренне непротиворечивыми;
- согласованными с аудированной финансовой отчетностью Общества;
- разумным образом сгруппированными и сегментированными;
- доступными в виде брутто- и нетто-перестрахование;
- структурированными по кварталам страховых событий и по кварталам развития.

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

Для целей расчета страховых резервов договора были распределены на следующие резервные группы:

1. Страхование финансовых рисков (далее «Финансовые риски»).
2. Страхование от несчастного случая и болезней, за исключением коллективных договоров страхования и договоров ипотечного страхования (далее «Страхование от НСиБ»)
3. Коллективные договора страхования от несчастного случая и болезней (далее «Коллективное страхования от НСиБ»)
4. Страхование имущества, за исключением страхования товара, страхования ипотеки и договоров страхования корпоративных клиентов (далее «Страхование имущества»)
5. Страхование товара
6. Страхование ответственности, за исключением договоров страхования корпоративных клиентов и ипотечного страхования (далее «Страхование ответственности»)

7. Страхование корпоративных клиентов, данные ручного учета (далее «Корпоративное страхование»)
8. Ипотечное страхование, данные ручного учета
9. Добровольное медицинское страхование (на 31.12.2015 нет действующих договоров, линия бизнеса закрыта 30.06.2014)

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями (приведенные значения в тыс. руб.):

**Таблица 1**

Наименование	Страховая премия (тыс. руб)	Доля в портфеле, %
Страхование от НСиБ	804 631	41,66%
Страхование товара	697 365	36,11%
Страхование имущества	230 982	11,96%
Коллективное страхования от НСиБ	160 614	8,32%
Страхование ответственности	38 299	1,98%
Корпоративное страхование	5 178	0,27%
ДМС	0	0,00%
Ипотечное страхование	-28	0,00%
Финансовые риски	-5 826	-0,30%
<b>ИТОГО:</b>	<b>1 931 216</b>	<b>100%</b>

Основным видом деятельности Общества является добровольное страхование клиентов Хоум Кредит банка от несчастного случая и болезней, а также добровольное страхование имущества и ответственности.

С августа 2014 года основные продажи договоров по группе Финансовые риски прекращены, отрицательная величина начисленной премии обусловлена возвратами премии страхователям.

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.

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

В процессе актуарного оценивания страховых обязательств было произведено оценивание следующих видов страховых резервов:

- резерв незаработанной премии (РНП),
- резервы убытков (РУ):
  - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)
  - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)



- резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ)
- резерв неистекшего риска (РНР)

Методы, применяемые при расчете резервов:

### 1. Резерв незаработанной премии (РНП)

Для всех резервных групп использовался метод “pro rata temporis”, расчет производился подоговорно, базой для формирования резерва является страховая брутто премия. В случае если в одном договоре присутствуют риски, принадлежащие к различным резервным группам, такие договоры разделяются на условно отдельные договоры пропорционально премии по каждой резервной группе.

По договорам страхования, ответственность по которым компания несет в валюте, РНП формируется в валюте и пересчитывается в рубли по курсу на отчетную дату.

В случае, если 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 договора страхования) резерв РНП принимается равным страховой брутто премии.

### 2. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ) формируется, если страхователем был заявлен убыток по договору страхования, но обязательство страховщика по осуществлению страховой выплаты на отчетную дату не исполнено или исполнено не в полном объеме. Для оценки РЗУ используется журнальный метод учета, размер претензии оценивается по каждой претензии отдельно, исходя из экспертных оценок или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму ущерба.

### 3. Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)

РПНУ считается по данным треугольников развития убытков по каждой резервной группе.

Для получения интервала разумных оценок резерва убытков использовались следующие методы (приведенные значения в тыс. руб.):

#### Оценки резерва убытков

Таблица №2

Резервная группа	Метод цепной лестницы	Метод Борнхьютера-Фергюссона	Метод ожидаемого коэффициента убытков
Финансовые риски	1 703	2 337	2 660
Страхование от НСиБ	27 276	29 125	31 932
Коллективное страхования от НСиБ	16 698	18 930	21 748
Страхование имущества	21 637	21 919	24 585
Страхование товара	17 720	17 720	17 720
Страхование ответственности	93	282	381

А также дополнительные методы:

Резервная группа	Метод Борнхьютера-Фергюссона с отрицательной частью	Метод ожидаемого коэффициента убытков с отрицательной частью
Финансовые риски	---	---
Страхование от НСиБ	10 938	18 755
Коллективное страхования от НСиБ	4 805	---
Страхование имущества	10 736	---
Страхование товара	---	---
Страхование ответственности	---	---

По резервным группам корпоративного и ипотечного страхования отсутствует статистика оплаченных убытков.

В качестве наилучших актуарных оценок РПНУ были приняты следующие величины

(приведенные значения в тыс. руб.):

Таблица №3

Резервная группа	Размер резерва убытков	Метод
Финансовые риски	2 337	Метод Борнхьютера-Фергюссона
Страхование от НСиБ	18 755	Метод ожидаемого коэффициента убытков с отрицательной частью
Коллективное страхования от НСиБ	4 805	Метод Борнхьютера-Фергюссона с отрицательной составляющей
Страхование имущества	10 736	Метод цепной лестницы
Страхование товара	17 720	Метод цепной лестницы
Страхование ответственности	282	Метод Борнхьютера-Фергюссона
Корпоративное страхование	500	10% от заработанной премии за год
Ипотечное страхование	5 036	

При расчете РПНУ по резервной группе «Финансовые риски» в качестве оценки коэффициентов убытков для последних четырех календарных кварталов использовалось среднее значение коэффициентов состоявшихся убытков за три предыдущих квартала.

При расчете РПНУ по резервной группе «Страхование от несчастного случая и болезни (за исключением коллективных договоров страхования и договоров ипотечного страхования)» в качестве оценки коэффициентов убытков для последних трех календарных кварталов использовалось среднее значение коэффициентов состоявшихся убытков за три предыдущих квартала.

При расчете РПНУ по резервной группе «Страхования от несчастного случая и болезни (коллективные договора страхования)» в качестве оценки коэффициентов убытков для последних трёх кварталов использовалось среднее значение коэффициентов состоявшихся убытков за пять предыдущих кварталов.

При расчете РПНУ по резервной группе «Страхование имущества» в качестве оценки коэффициентов убытков для последних двух кварталов использовалось среднее значение коэффициентов состоявшихся убытков за три предыдущих квартала.

Выбор параметра обуславливается стабилизировавшимся объемом заработанной премии и убытков на этом периоде в отличие от более ранних кварталов.

При расчете РПНУ по резервной группе «Страхование ответственности» в качестве оценки коэффициентов убытков для последних двух кварталов использовалось среднее значение коэффициентов состоявшихся убытков за период с 2013 по 2015 гг. Такой выбор параметра обусловлен отсутствием убытков в более ранних кварталах.

При расчете РПНУ по резервной группе «Страхование от несчастного случая и болезни (коллективные договора страхования)» формируется существенная отрицательная составляющая, связанная с завышенным размером РЗУ. Это связано с тем, что банк заявляет обо всех страховых случаях, или имеющих признаки страховых. В большинстве таких убытков впоследствии происходят отказы по разным причинам (например, несоблюдения застрахованными условий страхования), либо списания по исковой давности по причине непредставления необходимых документов.

Похожая ситуация наблюдается и в резервной группе «Страхование от несчастного случая и болезни (за исключением коллективных договоров страхования и договоров ипотечного страхования)». Как правило, большинство убытков, которые не были урегулированы в течение 150 дней после даты заявления, так и остаются в резерве РЗУ до их списания по исковой давности, по причине непредставления необходимых документов. Поэтому при расчете РПНУ для определения коэффициентов состоявшейся убыточности не используются убытки резерва РЗУ, которые были заявлены ранее, чем за 150 дней от отчетной даты.

При расчете РПНУ по резервной группе «Страхование имущества» резерв заявленных убытков также завышен. Отрицательная составляющая РПНУ формируется из предположения, что будет списано не более 90% убытков, заявленных ранее 150 дней до отчетной даты.

Для корпоративного и ипотечного страхования метод расчета как 10% от заработанной премии был принят в связи с отсутствием статистики убытков по этим резервным группам, а также учитывая незначительные объемы заработанной премии по этим видам страхования (менее 0,5% от всего бизнеса) и малое количество действующих договоров (новые договора не заключаются с 2013 года).

#### **4. Резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ)**

Резерв расходов на урегулирование убытков оценен в размере 3% от резервов убытков.

#### **5. Резерв неистекшего риска (РНР)**

Проверка на достаточность страховых обязательств производится ежеквартально, при этом используется базис продолжения деятельности. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков. Проверка проводится в разрезе основных направлений страховой деятельности.

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

У Общества действуют два договора обязательного перестрахования: «Пропорциональный договор перестрахования рисков в результате несчастного случая на базе эксцедента сумм» действующий в отношении заемщиков кредитов Номос Банка и заемщиков ипотечных кредитов. Также у Общества действует обязательный договор (соглашение) о

пропорциональном перестраховании в отношении имущества и гражданской ответственности заемщиков ипотечных кредитов.

Помимо облигаторных договоров перестрахования для корпоративных договоров страхования Общество заключает факультативные договора перестрахования.

Информация о факультативном перестраховании корпоративных клиентов была предоставлена в виде журнала учета корпоративных договоров.

Таким образом, доля перестраховщика была сформирована в следующих резервах и сегментах бизнеса:

- доля перестраховщика в резерве незаработанной премии (РНП) рассчитана методом «pro rata temporis» исходя из условий соответствующего договора перестрахования, размера перестраховочной премии, периода действия перестрахования в отношении следующих сегментов бизнеса
  - в части страхования от несчастного случая заемщиков «Номос банка»;
  - в части страхования от несчастного случая заемщиков ипотечных кредитов, в части страхования имущества и ответственности заемщиков ипотечных кредитов нет действующих договоров, поэтому доля в РНП не формировалась
  - в части страхования корпоративных клиентов
- доля перестраховщика в резервах убытков (РУ):
  - доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ) формировалась для заявленного убытка в соответствии с условиями договора перестрахования – доля перестраховщика в заявленном убытке соответствует доле ответственности перестраховщика по договору.
  - доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ): в связи с отсутствием достаточной статистики оплаченных убытков по перестрахованным сегментам бизнеса, доля перестраховщика была рассчитана пропорционально отношению доли перестраховщика в РНП к резерву РНП в соответствующих сегментах.
- доля перестраховщика в отложенных аквизиционных расходах рассчитывается методом «pro rata temporis» исходя из размера перестраховочной комиссии и периода действия перестрахования.

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

Общество не формирует резерв по суброгации и регрессам.

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

Отложенные аквизиционные расходы капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия договоров страхования.

Аквизиционные расходы представляет собой комиссионное вознаграждение за заключение договоров страхования и отчисления от страховых премий. Данные виды затрат можно отнести непосредственно напрямую к соответствующим договорам страхования.

Отложенные аквизиционные расходы сформированы методом “pro rata temporis”, как резерв незаработанной премии, умноженный на процент комиссионного вознаграждения по договору.

## 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.

Размер страховых резервов по состоянию на 31.12.2015 (в тыс. руб.):

Таблица №4

Резервная группа	РНП	РЗНУ	РПНУ	РУУ
Финансовые риски	568 358	640	1 697	70
Страхование от НСиБ	1 342 081	25 459	-6 704	563
Коллективное страхования от НСиБ	4 268	16 474	-11 669	144
Страхование имущества	109 684	20 233	-9 497	322
Страхование товара	788 722	152	17 568	532
Страхование ответственности	19 291	32	250	8
Корпоративное страхование	15 259	80	420	15
Ипотечное страхование	51	5 005	31	151
<b>Итого</b>	<b>2 847 714</b>	<b>68 075</b>	<b>-7 904</b>	<b>1 805</b>

Доля перестраховщика в резервах по состоянию на 31.12.2015 (в тыс. руб.):

Таблица №5

Резервная группа	Доля перестраховщика в РНП	Доля перестраховщика в РЗНУ	Доля перестраховщика в РПНУ
Финансовые риски	0	0	0
Страхование от НСиБ	389	0	0
Коллективное страхования от НСиБ	0	0	0
Страхование имущества	0	0	0
Страхование товара	0	0	0
Страхование ответственности	0	0	0
Корпоративное страхование	7 946	80	233
Ипотечное страхование	1	2 505	0
<b>Итого</b>	<b>8 336</b>	<b>2 585</b>	<b>233</b>

Изменение страховых резервов в отчетном периоде (за 2015 год) (в тыс. руб.):

Таблица №6

Резервная группа	РНП	РЗНУ	РПНУ	РУУ
Финансовые риски	-1 060 108	-675	-1 587	31
Страхование от НСиБ	-468 275	10 152	-16 508	104
Коллективное страхования от НСиБ	-3 433	2 870	-17 503	-264
Страхование имущества	-641 736	11 913	-12 890	72
Страхование товара	788 722	152	17 568	532
Страхование ответственности	-12 549	-21	-352	6
Корпоративное страхование	983	-4 032	-1 324	-108
Ипотечное страхование	-114	935	31	29
<b>Итого</b>	<b>-1 396 510</b>	<b>21 294</b>	<b>-32 565</b>	<b>402</b>

Изменение в доле перестраховщика в страховых резервах в отчетном периоде (за 2015 год) (приведенные значения в тыс. руб.):

Таблица №7

Резервная группа	Доля перестраховщика в РНП	Доля перестраховщика в РЗНУ	Доля перестраховщика в РПНУ
Финансовые риски	0	0	0
Страхование от НСиБ	-160	0	-3
Коллективное страхования от НСиБ	0	0	0
Страхование имущества	0	0	0
Страхование товара	0	0	0
Страхование ответственности	0	0	0
Корпоративное страхование	115	-1 638	-1 070
Ипотечное страхование	0	935	0
<b>Итого</b>	<b>-45</b>	<b>-703</b>	<b>-1 073</b>

Резерв неистекшего риска не изменялся в отчетном периоде и равен нулю на 31.12.2015.

## **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 периодом.**

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

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

В случае если тест показал неадекватность балансовой 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:

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

где

- РНР - резерв неистекшего риска;
- РНП - резерв незаработанной премии;
- ОУ - ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование;
- ОР - ожидаемые будущие неаквизиционные расходы.
- ОАР - ожидаемые будущие аквизиционные расходы.

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

Показатель ОР рассчитывается как произведение коэффициента неаквизиционных расходов на сумму РНП.

Коэффициент неаквизиционных расходов принят на уровне 4,35%. База для расчета коэффициента – 100% от суммы административных (неаквизиционных) расходов Общества, отнесенная к величине заработанной страховой премии за 2015 год.

Коэффициенты убыточности оценены по каждой резервной группе за последний отчетный период с учетом расчета резерва убытков, рассчитанного ответственным актуарием

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП в разрезе линий бизнеса Общества дефицита РНП не выявлено. Формирование РНР не требуется.

### **5.3. Результаты проведения ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.**

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков осуществляется на основе оценки сформированных ранее резервов убытков и осуществленных в течение следующих периодов выплат.

Для целей представления результатов ретроспективного анализа использовались оценки резервов убытков на предыдущие отчетные даты, отраженные Обществом в финансовой отчетности за 2013 и 2014 года. Анализ достаточности резервов убытков, сформированных по



состоянию на 31.12.2013 и 31.12.2014, представлен в таблицах по резервным группам (приведенные значения в тыс. руб.):

**Таблица №8**

<b>Финансовые риски</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Оценка резерва убытков на конец года наступления убытка, gross	4 789	4 599
Оплаченные убытки (кумулятивно), gross		
- через 1 год	5 584	3 599
- через 2 года	6 032	
Оценка резерва неурегулированных убытков gross, переоцененный		
- через 1 год	947	510
- через 2 года	91	
Избыток (дефицит) резервирования, gross	- 1 334	490
В % к первоначальной оценке	-28%	11%

**Таблица №9**

<b>Страхование от НСиБ</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Оценка резерва убытков на конец года наступления убытка, gross	12 592	25 111
Оплаченные убытки (кумулятивно), gross		
- через 1 год	2 927	8 813
- через 2 года	2 927	
Оценка резерва неурегулированных убытков gross, переоцененный		
- через 1 год	3 124	382
- через 2 года	-	
Избыток (дефицит) резервирования, gross	9 665	15 916
В % к первоначальной оценке	77%	63%

**Таблица №10**

<b>Коллективное страхования от НСиБ</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Оценка резерва убытков на конец года наступления убытка, gross	4 153	19 438
Оплаченные убытки (кумулятивно), gross		
- через 1 год	5 122	5 346
- через 2 года	5 269	
Оценка резерва неурегулированных убытков gross, переоцененный		
- через 1 год	4 212	265
- через 2 года	-	
Избыток (дефицит) резервирования, gross	- 1 116	13 827
В % к первоначальной оценке	-27%	71%

Таблица №11

Страхование имущества	2013	2014
Оценка резерва убытков на конец года наступления убытка, гросс	893	9 937
Оплаченные убытки (кумулятивно), гросс		
- через 1 год	260	3 641
- через 2 года	780	
Оценка резерва неурегулированных убытков гросс, переоцененный		
- через 1 год	1 734	1 119
- через 2 года	-	
Избыток (дефицит) резервирования, гросс	113	5 177
В % к первоначальной оценке	13%	52%

Таблица №12

Страхование товара	2013	2014
Оценка резерва убытков на конец года наступления убытка, гросс	-	1 775
Оплаченные убытки (кумулятивно), гросс		
- через 1 год	-	760
- через 2 года	-	
Оценка резерва неурегулированных убытков гросс, переоцененный		
- через 1 год	-	-
- через 2 года	-	
Избыток (дефицит) резервирования, гросс	-	1 015
В % к первоначальной оценке	-	57%

Таблица №13

Страхование ответственности	2013	2014
Оценка резерва убытков на конец года наступления убытка, гросс	50	655
Оплаченные убытки (кумулятивно), гросс		
- через 1 год	83	68
- через 2 года	83	
Оценка резерва неурегулированных убытков гросс, переоцененный		
- через 1 год	-	32
- через 2 года	29	
Избыток (дефицит) резервирования, гросс	- 62	555
В % к первоначальной оценке	-124%	85%

Таблица №14

Корпоративное страхование	2013	2014
Оценка резерва убытков на конец года наступления убытка, gross	21 059	5 856
Оплаченные убытки (кумулятивно), gross		
- через 1 год	-	-
- через 2 года	-	-
Оценка резерва неурегулированных убытков gross, переоцененный		
- через 1 год	4 032	80
- через 2 года	-	-
Избыток (дефицит) резервирования, gross	21 059	5 776
В % к первоначальной оценке	100%	99%

Таблица №15

Ипотечное страхование	2013	2014
Оценка резерва убытков на конец года наступления убытка, gross	9 075	4 070
Оплаченные убытки (кумулятивно), gross		
- через 1 год	-	-
- через 2 года	-	-
Оценка резерва неурегулированных убытков gross, переоцененный		
- через 1 год	4 070	5 005
- через 2 года	-	-
Избыток (дефицит) резервирования, gross	9 075	935
В % к первоначальной оценке	100%	-23%

Таблица №16

Все линии бизнеса	2013	2014
Оценка резерва убытков на конец года наступления убытка, gross	52 611	71 441
Оплаченные убытки (кумулятивно), gross		
- через 1 год	13 976	22 227
- через 2 года	15 091	-
Оценка резерва неурегулированных убытков gross, переоцененный		
- через 1 год	18 119	7 393
- через 2 года	120	-
Избыток (дефицит) резервирования, gross	37 400	41 821
В % к первоначальной оценке	71%	59%

В таблицах 8 – 15 приведены результаты ран-офф анализа по каждой резервной группе, в таблице 16 – по всем линиям бизнеса в целом (за исключением ДМС).

Как показывает анализ, при оценке резервов на конец 2013-го и 2014-го гг. имела место излишняя консервативность оценки. В связи с чем, в 2015 году были применены методики расчета резервов убытков с отрицательной составляющей, что позволяет формировать более адекватные резервы убытков.

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

В целях оценки чувствительности методов расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков применяются следующие предположения:

1. увеличение заработанной премии за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, на 10%;
2. увеличение урегулированных убытков, произошедших за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, на 10%;
3. увеличение резерва заявленных, но не урегулированных убытков на 10%;
4. увеличение срока урегулирования половины убытков на первом году развития на один квартал;
5. увеличение срока урегулирования половины убытков на первом году развития на один квартал при условии, что общая сумма заявленных убытков (в том числе резерв заявленных, но не урегулированных убытков) не изменилась;
6. увеличение оценки целевой убыточности на 10%, при условии неизменности периодов применения;
7. увеличение оценки коэффициента убытков на 10%, применяемого к убыткам, произошедшим в 2015 году;
8. уменьшение заработанной премии за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, на 10%.

Результаты теста на чувствительность представлены в таблице ниже:

**Таблица №17**

Резервная группа / Предположение	Финансовые риски	Страхование от НСиБ	Коллективное страхование от НСиБ	Страхования имущества
Предположение 1	-10.8%	-30.0%	-3.2%	-1.7%
Предположение 2	0.0%	2.6%	-0.5%	-1.4%
Предположение 3	0.3%	37.0%	12.8%	12.2%
Предположение 4	0.2%	0.0%	-0.2%	-1.0%
Предположение 5	0.2%	-12.6%	-1.2%	-2.8%
Предположение 6	-10.8%	-43.5%	-3.8%	-4.6%
Предположение 7	-10.8%	-56.6%	-3.9%	-4.6%
Предположение 8	10.8%	30.1%	3.2%	1.7%

**Таблица №17 продолжение**

Резервная группа / Предположение	Страхование товара	Страхование ответственности	Корпоративное страхование	Ипотечное страхование
Предположение 1	0.0%	7.6%	10.0%	10.0%
Предположение 2	9.9%	2.8%	0.0%	0.0%
Предположение 3	-0.1%	0.8%	0.0%	0.0%
Предположение 4	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Предположение 5	46.4%	0.0%	0.0%	0.0%
Предположение 6	0.0%	8.8%	10.0%	10.0%
Предположение 7	53.1%	10.0%	0.0%	0.0%
Предположение 8	0.0%	-7.2%	-10.0%	-10.0%

По сравнению с предшествующим периодом, ключевым изменением было использование методов расчета РПНУ с отрицательной составляющей по основным линиям бизнеса, т.к. наблюдается систематическое завышение размера РЗУ. При оценке резервов на 31.12.2015 использовалось предположение, что убытки, которые находятся в резерве (РЗУ) более 150 дней не будут оплачены, а будут списаны по исковой давности. В предшествующем периоде исходили из предположения, что все убытки, находящиеся в резерве РЗУ будут оплачены.

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

Не формируется.

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

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в таблице ниже (приведенные значения в руб.):

**Таблица №18**

<b>Резервная группа</b>	<b>Отложенные аквизиционные расходы</b>	<b>Отложенные доходы по доле перестраховщика</b>
Финансовые риски	496 787	0
Страхование от НСиБ	1 147 910	0
Коллективное страхования от НСиБ	0	0
Страхование имущества	74 943	0
Страхование товара	664 104	0
Страхование ответственности	13 280	0
Корпоративное страхование	4 764	384
Ипотечное страхование	0	0
<b>Итого</b>	<b>2 401 788</b>	<b>384</b>

## 6. ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.

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

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

Ниже в таблице Ответственным актуарием приведены сведения о стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам поступления денежных средств от реализации активов и погашения обязательств (в тыс. рублей).

Таблица №19

31 декабря 2015 года	До одного года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Без срока погашения	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Нематериальные активы	0	0	0	0	41 807	41 807
Основные средства	0	0	0	0	1 233	1 233
Отложенные аквизиционные расходы	1 526 012	780 239	95 538	0	0	2 401 789
Активы, связанные с перестрахованием	6 889	4 266	0	0	0	11 155
<i>Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии</i>	4 070	4 266	0	0	0	8 336
<i>Доля перестраховщиков в резервах убытков</i>	2 819	0	0	0	0	2 819
Инвестиции	1 507 067	401 676	88 112	165 153	0	2 162 008
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	265 992	401 676	88 112	165 153	0	920 933
<i>Депозиты в банках</i>	1 241 075	0	0	0	0	1 241 075
Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	18	0	0	0	0	18
Прочие активы	14 925	0	0	0	0	14 925
Денежные средства и их эквиваленты	81 238	0	0	0	0	81 238
<b>Итого активов</b>	<b>3 136 149</b>	<b>1 186 181</b>	<b>183 650</b>	<b>165 153</b>	<b>43 040</b>	<b>4 714 173</b>

Таблица №20

Финансовые обязательства	До одного года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Без срока погашения	Итого
Обязательства по договорам страхования	1 880 608	918 598	110 484	0	0	2 909 690
<i>Резерв незаработанной премии</i>	<i>1 818 632</i>	<i>918 598</i>	<i>110 484</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>2 847 714</i>
<i>Резерв убытков по страхованию иному, чем страхование жизни</i>	<i>61 976</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>61 976</i>
Отложенные комиссионные доходы по перестрахованию	178	206	0	0	0	384
Отложенные налоговые обязательства	12 359	4 237	432	-1 731	151 122	166 419
Кредиторская задолженность по договорам страхования	6 589	0	0	0	0	6 589
<i>Задолженность по договорам страхования и перестрахования</i>	<i>3 567</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>3 567</i>
<i>Кредиторская задолженность перед агентами и брокерами</i>	<i>3 022</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>3 022</i>
Прочие обязательства	17 714	0	0	0	0	17 714
<i>Кредиторская задолженность по налогу на прибыль</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Прочая кредиторская задолженность</i>	<i>17 714</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>17 714</i>
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 917 448</b>	<b>923 041</b>	<b>110 916</b>	<b>(1 731)</b>	<b>151 122</b>	<b>3 100 796</b>
<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>1 218 701</b>	<b>263 140</b>	<b>72 734</b>	<b>166 884</b>	<b>(108 082)</b>	<b>1 613 377</b>

По мнению руководства Общества, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления деятельностью Общества. В Обществе, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

По состоянию на 31 декабря 2015 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой.

Величина высоколиквидных активов, к коим, по мнению Ответственного актуария, можно отнести денежные средства и их эквиваленты, депозитные вклады и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет 2 243 246 тыс. рублей или 452% от всей величины сформированных нетто страховых резервов с учетом величины отложенных аквизиционных расходов.

На основании проведенного анализа можно сделать вывод о том, что Общество имеет достаточную величину активов для выполнения всех требований по принятым страховым обязательствам по состоянию на отчетную дату.

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

Резервы сформированные Обществом по состоянию на 31.12.2015 адекватны и достаточны.

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

По состоянию на 31.12.2015 Общество не является членом страховой группы.

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

По мнению Ответственного актуария следующие факторы могут иметь существенное влияние на актуарное оценивание:

- Увеличение процентных ставок по кредитам населению может привести к оттоку покупательской способности населения и, как следствие, снижению объемов продаж Общества
- Существенный рост безработицы может привести к увеличению убыточности
- Существенное изменение издержек будущих период, связанных с исполнением договоров страхования.

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

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

- С учетом текущей экономической ситуации рекомендуется вести постоянный мониторинг изменения уровня убыточности по всему страховому портфелю Общества и своевременно вносить изменения в страховые тарифы в случае выявления негативной динамики по определенным резервным группам;
- Изменения тарифов по отдельно взятым резервным группам не требуется.

##### **Рекомендации по перестраховочной политике**

- Внесение существенных изменений в действующую перестраховочную политику Общества не требуется.


##### **Рекомендации по методам расчета страховых резервов и используемым моделям**

- Вести регулярный мониторинг коэффициентов убыточности с целью корректировки тарификации, в случае возникновения потребности.
- Проводить регулярный анализ и распределение фактически понесенных расходов на урегулирование убытков в разрезе резервных групп
- Проводить регулярный анализ развития убытков, как заявленных, так и оплаченных, с целью отслеживания тренда в развитии, в том числе и размера среднего убытка, и частоты убытков.

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

Общество следует рекомендациям Ответственного актуария и ведет регулярный мониторинг развития убытков с целью адекватной оценки обязательств, а также проводит анализ убыточности по всем направлениям деятельности.

Ответственный актуарий М.Б. Галкина



(Подпись)



Пронумеровано и прошито  
24 (двадцать четыре) листа



М.Б. Галкина