

**Актuarное заключение**  
**по итогам актуарного оценивания деятельности**  
***Общества с ограниченной ответственностью***  
***«КРК-Страхование»***  
**за 2017 год**

## Содержание

1.	Сведения об ответственном актуарии .....	4
2.	Сведения о заказчике актуарного оценивания .....	4
3.	Сведения об актуарном оценивании .....	4
3.1	Нормативные документы, использованные при подготовке актуарного заключения .....	4
3.2	Перечень представленных заказчиком актуарного оценивания сведений .....	5
3.3	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов .....	5
3.4	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам. ....	6
3.5	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений с описанием методов, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов .....	7
3.6	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам. ....	8
3.7	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий действующих договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией. ....	9
3.8	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. ....	11
3.9	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов. ....	12
3.10	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них. ....	12
3.11	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации. ....	12
4.	Результаты актуарного оценивания .....	13
4.1.	Результаты актуарных расчетов страховых обязательств на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде .....	13
4.2.	Результаты проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание. ....	14
4.3.	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики Организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом. ....	15
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. ....	16
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода .....	16
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры. ....	17
4.7.	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств. ....	19

4.8. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям, а также сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предшествующим периодом. ....	20
5. Иные сведения, выводы и рекомендации.....	21
5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств. ....	21
5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств. ....	21
5.3. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания .....	22
5.4. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению. ....	22
5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду.....	22
5.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период. ....	22

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «КРК-Страхование»  
за 2017 год, в тысячах российских рублей**

Настоящее актуарное заключение подготовлено по итогам деятельности Общества с ограниченной ответственностью «КРК-Страхование» (далее – ООО «КРК-Страхование», Общество) за 2017 год и содержит результаты актуарного оценивания деятельности Общества за 2017 год и по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Актуарное заключение за 2017 год составлено по состоянию на **12.03.2018**.

Цель составления Актуарного заключения – представление результатов обязательного актуарного оценивания принятых страховых обязательств ООО «КРК-Страхование» по состоянию на 31.12.2017 в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

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

Фамилия, имя, отчество: Михайлова Ирина Александровна (далее – ответственный актуарий, актуарий).

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев - № 56.

Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: СРО актуариев «Ассоциация гильдия актуариев». Регистрационный номер записи о внесении сведений о саморегулируемой организации в реестр саморегулируемых организаций - № 2.

Актуарное оценивание деятельности осуществлялось на основании гражданско-правового договора № 05А-2017 от 11 января 2018г.

Данные об аттестации ответственного актуария: свидетельство об аттестации по страхованию иному, чем страхование жизни от 25.02.2015 серия 15 01 №2/21

### **2. Сведения о заказчике актуарного оценивания**

Заказчик - Общества с ограниченной ответственностью «КРК-Страхование».

Регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела – 3781.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) – 7701304264.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) – 1027739074747.

Место нахождения – Российская федерация, 107140, г. Москва, ул. Русаковская, д.13, офис 04-09.

На момент составления актуарного заключения у Общества действуют следующие лицензии:

- Лицензия СЛ № 3781 от 14.04.2016 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни.

- Лицензия СИ № 3781 от 14.04.2016 на осуществление добровольного имущественного страхования.

### **3. Сведения об актуарном оценивании**

#### **3.1 Нормативные документы, использованные при подготовке актуарного заключения**

Актуарное оценивание проведено в соответствии с требованиями следующих нормативных документов:

- Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 года №293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (далее – Закон №293-ФЗ);
- Указание от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования»;
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 12.11.14 протоколом № САДП-2, согласованный Банком России 12.12.14 № 06-51-3/9938);

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «КРК-Страхование»  
за 2017 год, в тысячах российских рублей**

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 28.09.15 протоколом № САДП-6, согласованный Банком России 16.02.16 № 06-51/1016);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение анализа сопоставления активов и обязательств» (утвержденный Советом по актуарной деятельности 13.02.18 протоколом № САДП-16);
- Стандарты СРО «Ассоциация гильдия актуариев» от 10.12.2014 «Актуарные стандарты №1 «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни»;
- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 «Договоры страхования» (Приложение № 33 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н).

### **3.2 Перечень представленных заказчиком актуарного оценивания сведений**

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

- Проект годовой бухгалтерской отчетности и отчетности в порядке надзора за 2017 г.
- Журналы учета договоров прямого страхования за 2013-2017 гг.
- Журналы учета договоров исходящего перестрахования за 2015-2017 гг.
- Информация о расходах Общества на заключение договоров страхования, урегулирование убытков, сопровождение договоров страхования за 2015-2017 г.
- Журналы учета убытков за 2013- 2017 гг.
- Журнал учета заявленных, но неурегулированных убытков 2013 - 2017 гг.
- Расшифровки ОСВ по счетам бухгалтерского учета за 2017 год.
- Журнал учета доходов по суброгации за 2013-2017 гг.
- Перестраховочная политика Общества на 2015-2017 гг.
- Учетная политика Общества
- Первичные документы, подтверждающие нахождение на счетах в банках денежных средств, указанных в составе активов, и отчеты оценщиков, подтверждающие балансовую стоимость инвестиционного имущества, находящегося на балансе Общества.

а также иной информации, используемой Ответственным актуарием непосредственно для проведения актуарного оценивания Общества за 2017 год.

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

Для проверки полноты и достоверности предоставленных данных была произведена сверка:

- Журналы учета убытков по прямому страхованию и исходящему перестрахованию были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71410 и 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2017 год. Существенных отклонений не выявлено.
- Журналы учета договоров прямого страхования и исходящего перестрахования были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 71403 и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2017 год. Существенных отклонений не выявлено.
- Журналы заявленных, но неурегулированных убытков, предоставленные по состоянию на начало и конец 2017 года, были сверены с данными оборотно-сальдовых ведомостей по счетам 33201 и 34101 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» за 2017 год. Отклонений не выявлено.
- Информация о доходах, полученных по суброгации и регрессам, была сверена с данными оборотно-

**Актuarное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «КРК-Страхование»  
за 2017 год, в тысячах российских рублей**

сальдовой ведомости по счету 48025 «Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям» за 2017 год. Существенных отклонений не выявлено.

- Информация о комиссионном вознаграждении, содержащаяся в журналах учета договоров страхования и перестрахования была сверена с данными оборотно-сальдовой ведомости по счету 71414 «Аквизиционные расходы по операциям страхования иного, чем страхование жизни» за 2017год. Существенных отклонений не выявлено.

В ходе проведения сверки выявлены незначительные отклонения, которые не оказывают существенного влияния на результаты актуарного оценивания. Максимальное отклонение по выплатам выявлено по 1 учетной группе (916 тыс. руб. или 0,9% от суммы выплат). Максимальное отклонение по начисленным премиям выявлено по 7 учетной группе (18 тыс. руб. или 0,003% от суммы премий).

Проведена проверка на непротиворечивость данных в журналах договоров, журналах убытков, журналах заявленных, но неурегулированных убытков. Сопоставлялись даты начала, окончания и расторжения договоров. Сопоставлялись размеры страховых сумм, страховых премий и комиссионных вознаграждений по договорам. Сопоставлялись даты страховых событий, даты заявления убытков по ним и даты их оплаты. Незначительные отклонения, выявленные в ходе проверки, также не оказывают существенного влияния на результаты актуарного оценивания.

Заказчиком представлена информация о размере инкассовых списаний. Сумма таких списаний в 2017 году составляет 3 219 тыс. рублей, что не противоречит предоставленной сумме разнесенных расходов на резервные группы. Сумма не разнесенных инкассовых списаний на 31.12.2017 равна нулю.

В рамках анализа блока денежных активов данные формы №0420154 «Отчет о составе и структуре активов» сопоставлялись с предоставленными Обществом банковскими выписками и договорами, подтверждающими нахождение на расчетных счетах денежных средств. Кредитные рейтинги организаций, в которых размещены денежные средства Общества, были уточнены дополнительно через сеть интернет на момент составления актуарного заключения.

В рамках анализа блока «Инвестиционное имущество» данные формы №0420154 сопоставлялись с отчетами оценщиков, подтверждающими отраженную в ней информацию.

Получена достаточная степень уверенности, что предоставленные данные обладают необходимой точностью, полнотой и достоверностью для использования в целях актуарного оценивания, а информация в источниках данных является внутренне непротиворечивой.

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

**3.4 Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования для целей оценки страховых обязательств по резервным группам.**

Структура страхового портфеля Общества характеризуется следующими показателями:

**Таблица 1.**

Учетная группа ОСБУ	Наименование страховой группы	2017 год		2016год	
		Начисленная страховая премия	Доля, %	Начисленная страховая премия	Доля, %
1	Добровольное медицинское страхование	158 371	23%	131 771	18%
2	Страхование от несчастных случаев	7 746	1%	9 207	1%
6	Добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	1 905	0%	1 681	0%
7	Страхование средств наземного транспорта	494 019	72%	559 075	76%
8	Страхование грузов, средств воздушного и водного транспорта, а также ответственности владельцев воздушного и водного транспорта	2 659	0%	2 384	0%
10	Страхование имущества	24 456	4%	28 192	4%
14	Страхование ответственности	2 187	0%	5 656	18%
<b>Итого</b>		<b>691 343</b>	<b>100%</b>	<b>737 966</b>	<b>100%</b>

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «КРК-Страхование»  
за 2017 год, в тысячах российских рублей**

В 2017 г. Общество незначительно снизило объем принятых рисков по договорам страхования по сравнению с предыдущим периодом при сохранении относительной структуры страхового портфеля. Основная часть страховых выплат в 2016-2017 гг. (98,9% в 2016г. и 99,3% в 2017г.) была произведена по 1 и 7 группам. Исходя из структуры страхового портфеля, для проведения актуарного оценивания направления деятельности Общества были распределены по резервным группам следующим образом:

**Таблица 2.**

<b>Резервная группа</b>	<b>Наименование резервной группы</b>	<b>Учетная группа</b>
НС	Страхование несчастных случаев	2
ДМС	Страхование ДМС	1
КАСКО	Страхование средств наземного транспорта	7
Имущество	Страхование имущества	8, 10
Ответственность	Страхование ответственности	6, 14

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

Общество формирует следующие страховые резервы:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резервы убытков (РУ):
  - резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
  - резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
  - резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ).

В случае недостаточности сформированных резервов по итогам проведения теста на достаточность обязательств формируется дополнительный резерв неистекшего риска (РНР) на полную сумму выявленной недостаточности обязательств.

Проводится оценка отложенных аквизиционных расходов (ОАР), доли перестраховщиков в страховых резервах и оценка доходов по суброгационным и регрессным требованиям.

**Методы расчета резерва незаработанной премии**

Резерв незаработанной премии представляет собой величину уже принятых обязательств страховщика по оплате убытков, по страховым случаям, произошедшим после отчетной даты, и будущих расходов на ведение дела по данному договору. РНП обеспечивает также возврат неизрасходованной части премий при досрочном расторжении страхового договора. Расчет РНП проводится на базе начисленной страховой премии-брутто. Начисленная премия соответствует страховой премии по данным бухгалтерского учета Общества за отчетный период за вычетом страховой премии, возвращенной в связи с изменением или расторжением договоров страхования, а так же с учетом проведенных корректировок по признанию страховой премии в периоде вступления договора страхования в силу.

**Методы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков**

РЗУ формируется, исходя из размера неурегулированных на отчетную дату страховых обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Обществу. Для оценки РЗУ по всем учетным группам используется журнальный метод учета, когда величина заявленного убытка оценивается индивидуально, исходя из экспертных оценок или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму убытка.

**Методы расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков**

Величина РПНУ рассчитывается для каждого периода происшествия страхового события как разность между оценкой прогнозируемой конечной стоимости страховых выплат по событиям данного периода и величиной всех заявленных (оплаченных и оставшихся не урегулированными) на отчетную дату убытков того же периода. Отрицательный РПНУ не формируется.

Оценка РПНУ производится на основе данных об оплаченных или предъявленных убытках, сгруппированных по кварталам и годам наступления страховых событий и кварталам и годам урегулирования, с использованием следующих общепринятых актуарных методов:

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «КРК-Страхование» за 2017 год, в тысячах российских рублей**

- Метод простого коэффициента убыточности (ПКУ);
- Метод цепной лестницы (ЦЛ);
- Метод Борнхуттера-Фергюсона (БФ).

Расчеты проводятся как классическими методами, так и с учетом модификации параметров с использованием треугольников развития убытков. Примерами основных модификаций являются исключение нетипичных индивидуальных коэффициентов развития, учет тенденций их развития, использование периодов усреднения индивидуальных коэффициентов развития, выбор уровней ожидаемой убыточности, исключение крупных убытков из статистики выплат и т.д. Применяется отдельный прогноз количества предстоящих выплат и средней величины будущих выплат с оценкой на основе поквартальной динамики средней выплаты и динамики средней выплаты по периодам развития.

**Метод определения резерва расходов на урегулирование убытков**

Расчет резерва расходов по урегулированию убытков осуществляется страховщиком на основе фактических данных о его расходах, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием, определением размера выплат по договорам в прошлые отчетные периоды, а также может включать оценку будущих расходов страховщика на судебные издержки, штрафы и т.д.

РРУУ рассчитывается как процент от суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков:  $РРУУ = (РПНУ + РЗУ) * \%_{РРУУ}$

**Метод определения резерва неистекшего риска**

Необходимость формирования РНР проверяется путем проверки адекватности оценки страховых обязательств. Оценка РНР производится на основе данных об ожидаемой убыточности, ожидаемом уровне затрат на сопровождение договоров страхования и сумме отложенных аквизиционных расходов. В случае если суммы РНП и ожидаемых доходов недостаточны для покрытия ожидаемых убытков и расходов, формируется РНР на суммы выявленного дефицита.

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

Расчет РНП проводился методом «pro rata temporis» ввиду равномерного распределения риска в период действия договоров страхования.

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

Перечень выбранных методов оценки РПНУ представлен в таблице:

**Таблица 3.**

<b>Резервная группа</b>	<b>Описание метода</b>	<b>Причины изменения или сохранения предыдущего метода</b>
НС	Ввиду недостаточности статистического материала (менее 90 событий) оценка резерва убытков триангуляционными методами не дает адекватных результатов. Применен метод ПКУ с ожидаемым коэффициентом убыточности -10% от заработанной премии за 2017 г.	Метод ПКУ для оценки РУ сохранен. С учетом результатов run off анализа убыточность установлена на прежнем уровне.
ДМС	Страхование по данному виду началось с 2015 г. Для оценки резерва убытков применен модифицированный метод БФ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков, количество периодов - 11. Первые 4 коэффициента развития выбраны как средние за последний год (по 4 последним диагоналям треугольника), остальные получены стандартным методом ЦЛ. Ожидаемый уровень убыточности выбран консервативно на уровне максимального скользящего годового	Метод БФ для оценки РУ сохранен, уровень убыточности с учетом результатов run off анализа увеличен. Учитывая малый объем статистической информации и недорезервирование на 31.12.2016, выбор коэффициентов развития изменен в целях получения



**Актuarное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «КРК-Страхование»  
за 2017 год, в тысячах российских рублей**

	коэффициента убыточности за рассматриваемые периоды.	более консервативной оценки.
КАСКО	Оценка произведена модифицированным методом БФ с группировкой убытков по кварталам наступления страховых событий на основе треугольника оплаченных убытков. Количество использованных периодов – 20 кварталов. Первые два коэффициента развития взяты как средние за последние 3 квартала (по 3 последним диагоналям треугольника) ввиду наблюдаемой тенденции роста. Остальные коэффициенты получены стандартным методом ЦЛ. Ожидаемый уровень убыточности выбран как средний за последние 2 года.	Метод БФ для оценки РУ сохранен. С учетом краткосрочного характера урегулирования убытков и результатов run off анализа использовано менее консервативное значение ожидаемой убыточности.
Имущество	Ввиду недостаточности статистического материала (менее 70 событий) оценка резерва убытков триангуляционными методами не дает адекватных результатов. Применен метод ПКУ с ожидаемым коэффициентом убыточности на уровне 10% от заработанной премии за 2017 г.	Метод ПКУ для оценки РУ сохранен. С учетом результатов run off анализа убыточность установлена на прежнем уровне.
Ответственность	Ввиду недостаточности статистического материала (менее 10 событий) оценка резерва убытков триангуляционными методами не дает адекватных результатов. Применен метод ПКУ с ожидаемым коэффициентом убыточности на уровне 10% от заработанной премии за 2017 г.	Метод ПКУ для оценки РУ сохранен. С учетом результатов run off анализа убыточность установлена на прежнем уровне.

Расходы по урегулированию убытков (РУУ) оценивались по страховому портфелю в целом. В качестве коэффициента РУУ (%<sub>РУУ</sub>) было принято отношение фактических расходов на урегулирование убытков к величине урегулированных убытков за 2017 год. По резервным группам КАСКО и Имущество коэффициент РУУ (%<sub>РУУ</sub>) был увеличен на сумму судебных издержек по выплатам, произведенным по исполнительным листам.

Актuarий отмечает, что Обществом изменена политика распределения расходов по заработной плате и страховых взносов от нее. До 2017 года Общество экспертно устанавливало процент, на основании которого выделялся ФОТ работников, занятых урегулированием убытков из общего ФОТ компании. Начиная с 2017, года в связи с переходом на новый план счетов, общество стало распределять ФОТ конкретно по каждому сотруднику в зависимости от его сферы деятельности, что привело к существенному снижению фактически понесенных расходов на урегулирование убытков и, как следствие, резерва расходов на урегулирование убытков.

Методы расчета РНП, РЗУ, РРУУ по сравнению с предыдущим оцениванием не менялись.

**3.7 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий действующих договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией.**

В рамках операционной деятельности компания передает риски в перестрахование. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой сальдо требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования.

ООО «КРК-Страхование» имеет облигаторную защиту по следующим классам бизнеса:

- Автокаско. Под облигаторную защиту попадают все транспортные средства со страховой суммой от 1 млн. руб., и не более 8 млн. руб. Риски, со страховой суммой свыше 8 млн. руб. передаются в перестрахование на факультативной основе. Существенной особенностью данного договора является наличие ограничения уровня убыточности перестраховщика по договору 120%.
- Имущество юридических и физических лиц, строительно-монтажные риски (включая гражданскую ответственность). Лимит ответственности равен 250 млн. руб. Риски, со страховой суммой более 250 млн. руб., передаются в перестрахование факультативно сверх лимита облигаторной защиты.
- Грузы. Лимит ответственности равен 100 млн. руб. Риски, со страховой суммой более 100 млн. руб., передаются в перестрахование факультативно сверх лимита облигаторной защиты.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «КРК-Страхование»  
за 2017 год, в тысячах российских рублей**

Иные виды бизнеса перестраховываются факультативно. Покрываемый период - по периоду действия оригинального договора страхования для пропорционального перестрахования и календарная база для не пропорции.

**Таблица 4.** Лимиты собственного удержания и виды договоров перестрахования по линиям бизнеса.

Линия бизнеса (Вид страхования)	Вид перестрахования	Страховая сумма (руб.)	Лимит собственного удержания, руб.	примечания
Страхование имущества юридических лиц	Пропорциональное облигаторное перестрахование на базе эксцедента сумм	до 250 000 000	5 000 000	
	Пропорциональное факультативное или по эксцеденту убытка	Свыше 250 000 000	5 000 000	Лимит может быть увеличен в зависимости от типа и характеристик объекта, его рискозащищенности
Страхование имущества физических лиц	Пропорциональное облигаторное перестрахование на базе эксцедента сумм	до 250 000 000	5 000 000	
	Пропорциональное факультативное или по эксцеденту убытка	Свыше 250 000 000	5 000 000	Лимит может быть увеличен в зависимости от типа и характеристик объекта, его рискозащищенности
Страхование грузов	Пропорциональное облигаторное перестрахование на базе эксцедента сумм	до 100 000 000	3 000 000	
	Пропорциональное факультативное или по эксцеденту убытка	Свыше 100 000 000	3 000 000	Лимит может быть изменен в зависимости от факторов риска
Страхование средств наземного транспорта: Легковые автомобили, грузовые автомобили, микроавтобусы, автобусы, прицепы, полуприцепы	Облигаторное пропорциональное квотное перестрахование	1 000 000 – 2 000 000	60%	
		2 000 001 – 3 000 000	50%	
		3 000 000 – 8 000 000	40%	
		1 000 000 – 2 000 000	60%	
	Пропорциональное факультативное или по эксцеденту убытка	свыше 8 000 000	От 1 000 000	
Специальная техника	Пропорциональное факультативное или по эксцеденту убытка	свыше 1 000 000	от 1 000 000	Лимит может быть изменен в зависимости от типа и характеристик объекта, его рискозащищенности

**Актuarное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «КРК-Страхование»  
за 2017 год, в тысячах российских рублей**

Страхование несчастного случая	Пропорциональное факультативное или по эксцеденту убытка	свыше 3 000 000	от 3 000 0000	Лимит может быть увеличен в зависимости от перечня и факторов рисков
Страхование строительно-монтажных рисков СМР и ответственности при проведении	Пропорциональное облигаторное перестрахование на базе эксцедента сумм	до 250 000 000	5 000 000	
	Пропорциональное факультативное или по эксцеденту убытка	Свыше 250 000 000	5 000 000	Лимит может быть изменен в зависимости от факторов риска
Страхование гражданской ответственности	Пропорциональное факультативное или по эксцеденту убытка	Свыше 10 000 000	10 000 000	Лимит может быть изменен в зависимости от факторов риска

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

**Расчет доли перестраховщиков в РНП**

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

**Расчет доли перестраховщиков в РЗУ**

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

**Расчет доли перестраховщиков в РПНУ**

Доля перестраховщиков в РПНУ по резервной группе КАСКО определяется на основе годовых треугольников развития оплаченных перестраховщиком убытков с использованием метода ЦЛ. Количество рассматриваемых периодов 3 в связи с отсутствием журналов выплат по исходящему перестрахованию за более ранние периоды. Коэффициенты развития выбраны по последнему периоду ввиду тенденции к снижению. Метод расчета доли перестраховщиков в резерве убытков по данной группе был изменен после увеличения объема накопленной статистики и вследствие результатов проведенного ретроспективного анализа, показавшего значительную избыточность доли перестраховщиков в резерве убытков, сформированном на 31.12.2016.

По остальным резервным группам доля перестраховщиков в РПНУ определялась исходя из отношения величины доли в заработанной премии за 2017 год к величине заработанной премии за 2017 год для соответствующей резервной группы. Получившийся коэффициент применялся к величине РПНУ по оцениваемой резервной группе. С учетом результатов run-off анализа метод не менялся.

**Расчет доли перестраховщиков в РРУУ**

Доля перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков определялась аналогично резерву по прямому страхованию с применением тех же коэффициентов.

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

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам по резервной группе КАСКО на 31.12.2017 с учетом результатов run off анализа была проведена методом, аналогичным методу, примененному на 31.12.2016. По предоставленным Обществом журналам учета доходов по суброгации и регрессам по 2013-2017 гг. был построен кумулятивный треугольник развития в зависимости от года наступления страхового случая, по которому Общество имеет право предъявить суброгационные и регрессные требования, с развитием по году

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «КРК-Страхование»  
за 2017 год, в тысячах российских рублей**

получения дохода по суброгации и регрессам. Коэффициенты развития были выбраны по последней диагонали треугольника, за исключением 3-го, оцененного по минимальному значению из двух наблюдаемых. Окончательная оценка доходов получена методом БФ с использованием в качестве базы расчета вместо заработанной премии окончательных убытков по резервной группе КАСКО. Ожидаемая убыточность (уровень доходов от убытков) выбрана как среднее по периоду наблюдения.

Доля перестраховщиков была рассчитана, исходя из процентного отношения полученных перестраховщиком в 2017г. доходов по суброгации, к сумме всех полученных в 2017г. доходов по суброгации. Вычисленное значение было применено к полученной оценке будущих поступлений по суброгации.

Вследствие отсутствия статистики доходов по реализованным поступлениям имущества и (или) его годных остатков, оценка будущих доходов по данному виду поступлений не производилась.

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

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) капитализируются в качестве актива с момента вступления соответствующего договора страхования в силу и амортизируются линейно в течение срока действия договоров страхования. В целях настоящего оценивания в качестве базы для расчета используется начисленная комиссия по договорам страхования. Оценка отложенных аквизиционных расходов на 31.12.2017 произведена методом «pro rata temporis» по данным журналов учета договоров.

Доля перестраховщиков в отложенных аквизиционных расходах (доля в ОАР) определялась аналогичным образом по данным учета договоров исходящего перестрахования.

**3.10 Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности страховых обязательств и доли перестраховщика в них.**

Проверка адекватности страховых обязательств проводится путем выполнения теста на достаточность сформированных обязательств. Базис для проведения проверки адекватности – «продолжение деятельности». Тестируется размер РНП (РНП-нетто и РНП-брутто), т.к. резервы убытков рассчитываются с использованием текущих предположений о дальнейшем развитии убытков в соответствии с принципом наилучшей оценки.

В ходе проверки сделаны следующие предположения для договоров страхования с неистекшим риском:

- Ожидаемые коэффициенты убыточности и уровень расходов на урегулирование убытков выбраны за последний год с учетом сформированных резервов.
- Коэффициент расходов на сопровождение договоров оценен исходя из отношения доли общих и административных расходов Общества на сопровождение договоров страхования к величине заработанной премии за отчетный год.

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

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

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

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

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

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «КРК-Страхование»  
за 2017 год, в тысячах российских рублей**

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

**4. Результаты актуарного оценивания**

**4.1. Результаты актуарных расчетов страховых обязательств на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде**

**Таблица 5. Результаты расчета РНП и доли перестраховщика в РНП, изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.**

Резервная группа	на 31 декабря 2017 года			на 31 декабря 2016 года			Изменение за период		
	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто	РНП	Доля в РНП	РНП - нетто
НС	1 429	(82)	1 347	1 743	(91)	1 652	(314)	9	(305)
ДМС	64 023	-	64 023	57 712	-	57 712	6 311	-	6 311
КАСКО	250 607	(72 437)	178 170	286 690	(66 394)	220 296	(36 083)	(6 043)	(42 126)
Имущество	10 728	(2 827)	7 901	14 014	(3 078)	10 936	(3 286)	251	(3 035)
Ответственность	1 793	(22)	1 771	3 286	(21)	3 265	(1 493)	(1)	(1 494)
<b>ИТОГО:</b>	<b>328 580</b>	<b>(75 368)</b>	<b>253 212</b>	<b>363 445</b>	<b>(69 584)</b>	<b>293 861</b>	<b>(34 865)</b>	<b>(5 784)</b>	<b>(40 649)</b>

Незначительное снижение РНП обусловлено сокращением страхового портфеля.

**Таблица 6. Результаты расчета РЗУ и доли в РЗУ, изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.**

Резервная группа	на 31 декабря 2017 года			на 31 декабря 2016 года			Изменение за период		
	РЗУ	Доля в РЗУ	РЗУ - нетто	РЗУ	Доля в РЗУ	РЗУ - нетто	РЗУ	Доля в РЗУ	РЗУ - нетто
НС	18	-	18	37	-	37	(19)	-	(19)
ДМС	2 907	-	2 907	3 137	-	3 137	(230)	-	(230)
КАСКО	85 054	(5 237)	79 817	86 227	(47 395)	38 832	(1 173)	42 158	40 985
Имущество	854	(250)	604	1 616	(523)	1 093	(762)	273	(489)
Ответственность	40	-	40	48	-	48	(8)	-	(8)
<b>ИТОГО:</b>	<b>88 873</b>	<b>(5 487)</b>	<b>83 386</b>	<b>91 065</b>	<b>(47 918)</b>	<b>43 147</b>	<b>(2 192)</b>	<b>42 431</b>	<b>40 239</b>

Существенное изменение доли в РЗУ связано с изменением порядка учета доли перестраховщиков в РЗУ по резервной группе КАСКО в рамках облигаторного договора исходящего перестрахования с оговоркой об ограничении убыточности.

**Таблица 7. Результаты расчета РПНУ и доли в РПНУ, изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.**

Резервная группа	на 31 декабря 2017 года			на 31 декабря 2016 года			Изменение за период		
	РПНУ	Доля в РПНУ	РПНУ - нетто	РПНУ	Доля в РПНУ	РПНУ - нетто	РПНУ	Доля в РПНУ	РПНУ - нетто
НС	206	(6)	200	884	(30)	854	(678)	24	(654)
ДМС	14 398	-	14 398	4 372	-	4 372	10 026	-	10 026
КАСКО	49 572	(25 033)	24 539	36 585	(8 348)	28 237	12 987	(16 685)	(3 698)
Имущество	1 201	(316)	885	883	(187)	696	318	(129)	189
Ответственность	378	(3)	375	517	(13)	504	(139)	10	(129)
<b>ИТОГО:</b>	<b>65 755</b>	<b>(25 358)</b>	<b>40 397</b>	<b>43 241</b>	<b>(8 578)</b>	<b>34 663</b>	<b>22 514</b>	<b>(16 780)</b>	<b>5 734</b>

Увеличение РПНУ по резервной группе ДМС связано с ростом объемов бизнеса по данному направлению, а также с более консервативным подходом к оценке ввиду недорезервирования на 31.12.2016. Увеличение РПНУ по резервной группе КАСКО обусловлено увеличением заработанной страховой премии в 2017 году по сравнению с предыдущим периодом. Рост доли перестраховщиков по резервной группе КАСКО в РПНУ связан с изменением подхода к определению доли перестраховщиков в резерве убытков и значительным снижением доли в РЗУ по данной группе.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «КРК-Страхование»  
за 2017 год, в тысячах российских рублей**

**Таблица 8. Результаты расчета РРУУ и доли в РРУУ, изменения результатов по сравнению с предыдущим периодом.**

Резервная группа	на 31 декабря 2017 года			на 31 декабря 2016 года			Изменение за период		
	РРУУ	Доля в РРУУ	РРУУ - нетто	РРУУ	Доля в РРУУ	РРУУ - нетто	РРУУ	Доля в РРУУ	РРУУ - нетто
НС	5	-	5	62	(2)	60	(57)	2	(55)
ДМС	415	-	415	526	-	526	(111)	-	(111)
КАСКО	5 520	(1 241)	4 279	11 053	(5 017)	6 036	(5 533)	3 776	(1 757)
Имущество	53	(15)	38	175	(50)	125	(122)	35	(87)
Ответственность	10	-	10	40	(1)	39	(30)	1	(29)
<b>ИТОГО:</b>	<b>6 003</b>	<b>(1 256)</b>	<b>4 747</b>	<b>11 856</b>	<b>(5 070)</b>	<b>6 786</b>	<b>(5 853)</b>	<b>3 814</b>	<b>(2 039)</b>

Существенное снижение РРУУ по всем резервным группам связано со снижением уровня расходов на урегулирование убытков за счет изменения Обществом порядка распределения ФОТ. Существенное снижение доли в РРУУ по КАСКО обусловлено снижением доли перестраховщиков в резерве убытков.

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

Результаты проведения теста на достаточность страховых нетто-обязательств отдельно по резервным группам и в целом по портфелю по состоянию на 31.12.2017:

**Таблица 9.**

Резервная группа	РНП-нетто	ОАР-нетто	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые расходы по сопровождению договоров	Ожидаемый суброгационный доход-нетто	РНП-нетто
НС	1 347	326	166	148	-	-
ДМС	64 023	12 030	44 580	7 043	-	-
КАСКО	178 170	45 278	111 285	19 599	18 173	-
Имущество	7 901	2 342	324	869	-	-
Ответственность	1 771	448	-	195	-	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>253 212</b>	<b>60 424</b>	<b>156 355</b>	<b>27 853</b>	<b>18 173</b>	<b>-</b>

Результаты теста на достаточность страховых брутто-обязательств отдельно по резервным группам и в целом по портфелю по состоянию на 31.12.2017:

**Таблица 10.**

Резервная группа	РНП-брутто	ОАР-брутто	Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование	Ожидаемые расходы по сопровождению договоров	Ожидаемый суброгационный доход-брутто	РНП-брутто
НС	1 429	326	176	148	-	-
ДМС	64 023	12 030	44 580	7 043	-	-
КАСКО	250 607	65 346	159 138	19 599	23 033	-
Имущество	10 728	2 870	660	869	-	-
Ответственность	1 793	448	-	195	-	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>328 580</b>	<b>81 021</b>	<b>204 554</b>	<b>27 853</b>	<b>23 033</b>	<b>-</b>

В ходе проведения проверки адекватности сформированного РНП дефицита РНП не выявлено ни по резервным группам, ни по портфелю в целом, как при анализе нетто-обязательств, так и при анализе брутто-обязательств. Необходимость в формировании РНП отсутствует. На 31.12.2016 РНП также не формировался.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «КРК-Страхование»  
за 2017 год, в тысячах российских рублей**

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

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (run-off анализ) осуществлялся на основе оценки сформированных ранее резервов убытков-брутто и состоявшихся в течение следующих периодов выплат.

Для целей представления результатов run-off анализа использовались оценки резерва убытков-брутто на 31.12.2014, 31.12.2015 и 31.12.2016, отраженные в актуарных заключениях за 2014- 2016 гг. без учета РРУУ.

Run-off анализ резерва убытков в целом по портфелю Общества:

**Таблица 11.**

	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2017</b>
Обязательства по неоплаченным убыткам	<b>11 206</b>	<b>13 542</b>	<b>104 060</b>	<b>134 270</b>	<b>154 628</b>
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2014	3 758				
2015	6 050	22 673			
2016	6 050	23 741	65 942		
2017	6 050	25 716	70 878	112 455	
Переоцененный РУ на конец:					
2014	856				
2015	1	1 506			
2016	-	52	4 512		
2017	-	-	3 076	14 810	
Избыток/недостаток					
2014	59%				
2015	46%	-79%			
2016	46%	-76%	32%		
2017	46%	-90%	29%	5%	

В таблицах 12-13 приведен run-off анализ резерва убытков по наиболее существенным резервным группам.

**Таблица 12. ДМС**

	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2017</b>
Обязательства по неоплаченным убыткам	-	-	<b>7 047</b>	<b>7 509</b>	<b>17 305</b>
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2014	-				
2015	-	-			
2016	-	-	3 138		
2017	-	-	3 366	11 333	
Переоцененный РУ на конец:					
2014	-				
2015	-	-			
2016	-	-	485		
2017	-	-	-	388	

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «КРК-Страхование»  
за 2017 год, в тысячах российских рублей**

Избыток/недостаток				
2014	-			
2015	-	-		
2016	-	-	49%	
2017	-	-	52%	-56%

Недооценка резерва убытков по резервной группе ДМС, сформированного на 31.12.2016, объясняется малым количеством статистического материала, имевшимся на момент проведения актуарного оценивания за 2016 год (9 кварталов). Результаты run-off анализа были приняты во внимание при проведении актуарного оценивания.

**Таблица 13. КАСКО**

	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2017</b>
Обязательства по неоплаченным убыткам	<b>11 206</b>	<b>12 407</b>	<b>95 683</b>	<b>122 812</b>	<b>134 626</b>
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2014	3 758				
2015	6 050	22 620			
2016	6 050	23 741	62 393		
2017	6 050	25 716	67 100	99 668	
Переоцененный РУ на конец:					
2014	98				
2015	1	1 485			
2016	-	31	4 006		
2017	-	-	3 076	13 918	
Избыток/недостаток					
2014	66%				
2015	46%	-94%			
2016	46%	-92%	31%		
2017	46%	-107%	27%	8%	

Результат ретроспективного анализа достаточности страховых резервов выявил недостаток сформированного на 31.12.2014 резерва убытков по портфелю в целом за счет недорезервирования по резервной группе КАСКО. На 31.12.2015 резерв убытков был сформирован в достаточном объеме как по всему портфелю, так и по отдельным резервным группам. На 31.12.2016 резерв убытков в целом по портфелю был сформирован в достаточном объеме несмотря на недорезервирование по резервной группе ДМС.

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

Оценка возможных поступлений по суброгации и регрессам по резервной группе КАСКО составила **45 033** тыс. рублей. Оценка доли перестраховщика составила **9 007** тыс. рублей. Метод оценивания будущих доходов от суброгации и доли перестраховщика в них приведен в п.3.8.

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

Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов приведены в таблице:



**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «КРК-Страхование»  
за 2017 год, в тысячах российских рублей**

**Таблица 14.**

Резервная группа	на 31 декабря 2017 года		
	ОАР	Доля в ОАР	ОАР - нетто
НС	326	-	326
ДМС	12 030	-	12 030
КАСКО	65 346	(20 068)	45 278
Имущество	2 870	(528)	2 342
Ответственность	448	-	448
<b>ИТОГО:</b>	<b>81 020</b>	<b>(20 596)</b>	<b>60 424</b>

На 31.12.2016 в связи с отсутствием прямых аквизиционных доходов, связанных с заключением договоров исходящего перестрахования, доля перестраховщика в резерве ОАР не формировалась.

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

В ходе проведения актуарного оценивания определены размеры следующих активов:

- доли перестраховщиков в страховых резервах;
- суброгационный актив;
- отложенные аквизиционные расходы.

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

Актуарий провел анализ активов, имеющих на отчетную дату существенную стоимость, а именно: денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, инвестиционное имущество.

Актуарий не анализировал детально такие показатели как займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, нематериальные активы, основные средства, требования по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы, прочие активы ввиду того, что они у Общества на отчетную дату отсутствуют либо их стоимость на отчетную дату не оказывает существенного влияния на выводы актуария о достаточности активов Общества для выполнения страховых обязательств.

В Таблице 15 приведена структура активов Общества по состоянию на 31.12.2017 с указанием их стоимости.

**Таблица 15.**

Наименование показателя	Стоимость на балансе ОСБУ	Стоимость, принятая ответственным актуарием в обеспечение страховых активов
Денежные средства и их эквиваленты	20 722	20 522
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	198 194	198 194
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	164 073	164 073
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	19 803	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	98 461	98 461
Инвестиционное имущество	126 610	37 983
Основные средства	45 139	
Отложенные аквизиционные расходы	81 020	81 020
Требования по текущему налогу на прибыль	367	-
Отложенные налоговые активы	32 813	-

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «КРК-Страхование»  
за 2017 год, в тысячах российских рублей**

Прочие активы	10 472	-
<b>Итого активов</b>	<b>797 674</b>	<b>600 253</b>

Структура строки «Денежные средства и их эквиваленты» представлена следующим образом:

**Таблица 16.**

<b>Денежные средства</b>	<b>Доля в портфеле</b>	<b>Кредитный рейтинг</b>	<b>Рейтинговое агенство</b>
Денежная наличность в кассе	4,3%	без рейтинга	
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	78,0%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	0,5%	ruAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	3,2%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	13,0%	A-(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	1,0%	без рейтинга	

Актуарий отмечает высокую концентрацию размещения денежных средств в одном банке, однако ввиду его высокого кредитного рейтинга это обстоятельство практически не может привести к каким-либо негативным последствиям.

Валюта денежных средств и банковских депозитов на 100% представлена в российских рублях.

Структура строки «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» представлена следующим образом:

**Таблица 17.**

<b>Доля в портфеле</b>	<b>Кредитный рейтинг</b>	<b>Рейтинговое агенство</b>
49,1%	ruAAA	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
28,5%	A-(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)
22,4%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)

Валюта денежных средств и банковских депозитов на 100% представлена в российских рублях.

Структура строки «Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования» представлена следующим образом:

**Таблица 18.**

<b>Вид дебиторской задолженности</b>	<b>Доля в портфеле</b>
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	50,4%
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	43,7%
Дебиторская задолженность по расчетам со страховыми агентами	5,9%

Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования с выделением первых трех контрагентов с максимальной величиной дебиторской задолженности:

**Таблица 19.**

<b>Контрагент</b>	<b>Доля в портфеле</b>
1.Юридическое лицо	12,5%
2.Юридическое лицо	3,1%
3.Юридическое лицо	3,0%
4.Прочие страхователи	81,3%

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «КРК-Страхование»  
за 2017 год, в тысячах российских рублей**

Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование с выделением первых двух контрагентов с максимальной величиной дебиторской задолженности:

**Таблица 20.**

Контрагент	Доля в портфеле	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство
1.Юридическое лицо	53,4%	A	Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)
2.Юридическое лицо	43,8%	ruAA-	Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
3.Прочие юридические лица	2,8%	AAA, ruBBB, ruBBB-	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings), Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»

Дебиторская задолженность по расчетам со страховыми агентами с выделением первых трех контрагентов с максимальной величиной дебиторской задолженности:

**Таблица 21.**

Контрагент	Доля в портфеле
1.Физическое лицо	33,0%
2.Юридическое лицо	19,6%
3.Юридическое лицо	13,7%
4.Прочие страховые агенты	33,7%

Портфель страховой дебиторской задолженности хорошо диверсифицирован. Максимальная концентрация обязательств по одному контрагенту (перестраховщик) составляет 23,3% величины страховой дебиторской задолженности. 42,4% всей задолженности приходится на двух крупных перестраховщиков, имеющих высокий международный рейтинг финансовой надежности. Таким образом, при анализе ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств, в покрытие страховых обязательств принято 100% дебиторской задолженности.

При анализе ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств в целях формирования однозначного вывода в части оценки покрытия и ликвидности сумма активов по статье "инвестиционное имущество" принята в размере 30% от балансовой статьи.

В покрытие страховых обязательств в соответствии с п.3.11 были приняты следующие активы: денежные средства и депозиты, размещенные в банках с кредитным рейтингом выше или равным категории А, дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования и инвестиционное имущество. Состав и стоимость активов приводятся в таблице 15. Общий объем перечисленных активов составил 600 253 тыс. руб. или 75,5% всех активов Общества, отраженных в бухгалтерском балансе на 31.12.2017.

**4.7. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.**

В таблице 22 приведены данные из баланса Общества по проекту ОСБУ на 31.12.2017 по обязательствам.

**Таблица 22.**

Наименование показателя	Стоимость на балансе ОСБУ
Займы и прочие привлеченные средства	10 103
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	110 632
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	444 179
Отложенные аквизиционные доходы	20 596
Отложенные налоговые	30 117

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «КРК-Страхование»  
за 2017 год, в тысячах российских рублей**

обязательства	
Прочие обязательства	11 781
<b>Итого обязательств</b>	<b>627 408</b>

Актуарий отмечает, что размер страховых резервов и отложенных аквизиционных доходов, приведенный Обществом в финансовой отчетности ОСБУ по состоянию на 31 декабря 2017 года, соответствует размерам страховых резервов и отложенных аквизиционных доходов, полученных ответственным актуарием в рамках обязательного актуарного оценивания за 2017 год. Размер не страховых обязательств Общества принят ответственным актуарием по данным их стоимости на балансе ОСБУ.

Денежные потоки от страховых резервов и их сравнение с денежными потоками от активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств, представлены в таблице 23. Оценка ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств по резервам убытков и доходов от суброгации получена с использованием треугольников развития. Для оценки денежных потоков, связанных с резервами РНП и ОАР, произведена оценка зарабатывания премии в будущих периодах с помощью расчета РНП на будущие отчетные даты. Полученный поток окончательных убытков и расходов от РНП сформирован с учетом оценки сверху (РНП не умножается на ожидаемую убыточность) и с учетом задержки между датой страхового события и датой оплаты убытка. Время задержки оценено по сформированным ранее треугольникам развития убытков.

Оценки ожидаемых сроков поступления денежных средств от активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств, получены с учетом сроков получения банковских вкладов и депозитов и ожидаемых, по информации Общества, сроков погашения дебиторской задолженности. Дебиторская и кредиторская задолженности сальдированы с учетом сроков погашения.

**Таблица 23**

	<b>0-3 мес.</b>	<b>3-12 мес.</b>	<b>более 1 года</b>	<b>Итого</b>
<b>РУ - нетто</b>	-74 835	-38 552	-15 144	-128 531
<b>РНП - нетто</b>	-29 028	-209 367	-14 817	-253 212
<b>ОАР - нетто</b>	6 866	50 052	3 506	60 424
<b>Суброгация-нетто</b>	6 088	18 265	11 673	36 026
<b>Ожидаемый отток денежных средств по страховым обязательствам</b>	<b>-90 909</b>	<b>-179 601</b>	<b>-14 783</b>	<b>-285 293</b>
<b>Ожидаемое поступление денежных средств от активов, принимаемых в покрытие страховых обязательств</b>	261 303	10 602	38 235	<b>310 140</b>
<b>Превышение денежных потоков от активов над страховыми обязательствами</b>	170 394	-168 999	23 452	<b>24 847</b>
<b>Превышение денежных потоков от активов над страховыми обязательствами накопительным итогом</b>	<b>170 394</b>	<b>1 395</b>	<b>24 847</b>	<b>24 847</b>

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

В связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Общества, а также учитывая модель оценки РУ и методы, использованные при оценке, результаты актуарного оценивания РУ

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «КРК-Страхование»  
за 2017 год, в тысячах российских рублей**

чувствительны к изменениям первых коэффициентов развития и выбранных коэффициентов убыточности. В ходе проведения анализа чувствительности были сделаны следующие допущения:

- Увеличение/уменьшение первого коэффициента развития на 10%.
- Увеличение/уменьшение выбранного коэффициента убыточности на 10%.

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

**Таблица 23.**

Наименование показателя	Изменение допущений	НС	ДМС	КАСКО	Имущество	Ответственность	ИТОГО
<b>РУ-брутто</b>		<b>229</b>	<b>17 720</b>	<b>140 146</b>	<b>2 108</b>	<b>428</b>	<b>160 631</b>
<b>Изменение коэффициента убыточности</b>	-10%	(84)	(1 772)	(14 028)	(303)	(56)	(16 243)
	10%	84	1 772	14 028	303	56	16 244
<b>Изменение 1-го коэффициента развития</b>	-10%	-	1 652	(2 943)	-	-	(4 595)
	10%	-	1 352	2 726	-	-	4 078

При проведении актуарного оценивания на 31.12.2017 использованы методы, допущения и предположения, перечисленные в п.3.5. Изменения, внесенные в примененные методы, описаны в п.3.6.

## **5. Иные сведения, выводы и рекомендации**

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

По результатам актуарного оценивания получена оценка страховых резервов ООО «КРК-страхование». Состав, методы расчета и процессы формирования резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни, соответствуют принятым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 года. Размер обязательств оценен в соответствии с принципом наилучшей оценки, отражающей ожидаемое развитие убытков.

Разрыв ликвидности в сроках погашения от 3 до 12 месяцев покрывается активами с иными сроками погашения. Таким образом, активы Общества являются достаточными для выполнения требований по сформированным страховым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Проведенный анализ чувствительности оценки страховых обязательств (п.4.8) показал, что величина обязательств также не превысит величину активов при применении разумных предположений относительно возможных отклонений фактического размера убытков от ожидаемого.

Основываясь на данных, предоставленных ООО «КРК-Страхование» в отношении стоимости и ликвидности активов, подтверждаю, что активы Общества являются достаточными для выполнения требований по сформированным страховым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 года.

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

Тест на адекватность не выявил превышение ожидаемых расходов по действующим договорам страхования над ожидаемыми доходами. Формирование РНР не требуется.

Компания адекватно подходит к оценке РПНУ, что подтверждается положительной величиной проведенного run-off анализа по 2015-2017гг. по портфелю в целом.

По итогам проверки адекватности оценки страховых обязательств с необходимой степенью надежности можно сделать вывод о достаточности сформированных Компанией страховых резервов для исполнения будущих обязательств. Однако фактическое развитие убытков может значительно отличаться от ожидаемого, параметры которого были применены в расчете.

**Актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности ООО «КРК-Страхование»  
за 2017 год, в тысячах российских рублей**

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

Заявление нетипичного крупного убытка по страховому событию, произошедшему до отчетной даты, о котором не известно на дату проведения актуарного оценивания, может оказать существенное влияние на результаты актуарного оценивания. Изменение макроэкономической ситуации в стране в целом может повлиять на результаты актуарного оценивания (рост инфляции, колебания курса национальной валюты и т.д.) В тоже время, в связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Общества, полученные результаты актуарного оценивания устойчивы к возможным негативным макроэкономическим изменениям.

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

К основным рискам неисполнения обязательств актуарий относит недостаток активов со сроком погашения от 3 до 12 месяцев для покрытия соответствующих обязательств. Это обстоятельство может привести к негативным последствиям в случае затруднений при необходимости конвертировать активы с более длительным сроком погашения для исполнения обязательств. Актуарий рекомендует увеличить долю высоколиквидных активов со сроком погашения от 0 до 12 месяцев во избежание подобной ситуации.

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

**Рекомендации по тарифной политике**

Рекомендуется вести постоянный мониторинг изменения уровня убыточности по всем резервным группам и своевременно вносить изменения в страховые тарифы в случае выявления негативной динамики.

**Рекомендации по перестраховочной политике**

Рекомендуется вести постоянный мониторинг портфеля КАСКО, подпадающего под условия перестраховочной защиты, с целью своевременного выявления превышения уровня убыточности, предусмотренного условиями заключенных договоров исходящего облигаторного перестрахования, в целях правильного формирования доли перестраховщиков в РЗУ на отчетную дату.

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

Рекомендуется проводить расчет доли перестраховщика в резерве убытков с применением триангуляционных методов расчета с учетом результатов ретроспективного анализа.

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

Мониторинг изменения убыточности по страховому портфелю проводился на регулярной основе.

Изменения в размеры страховых тарифов не вносились.

Ответственный актуарий



Михайлова И.А.