# АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

## Общество с ограниченной ответственностью «Росгосстрах»

**СОДЕРЖАНИЕ**

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ..... 5
1.1. Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание. ..... 5
1.2. Дата составления актуарного заключения. ..... 5
1.3. Цель составления актуарного заключения. ..... 5
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ ..... 5
2.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии). ..... 5
2.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев. ..... 5
2.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий. ..... 5
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ ..... 5
3.1. Полное наименование организации. ..... 5
3.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела. ..... 6
3.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). ..... 6
3.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН). .. 6
3.5. Место нахождения ..... 6
3.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи). ..... 6
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ ..... 7
4.1. Перечень федеральных стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание. ..... 7
4.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания. ..... 7
4.3. Сведения о проведенных ответственных актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных. ..... 8
4.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам. ..... 8
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. ..... 9
4.6. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах с указанием видов договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией. ..... 10
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. ..... 11

4.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки резерва отложенных аквизиционных расходов..... 12

**5. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ .....12**

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..... 12

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. ..... 13

5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков. ..... 14

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. ..... 18

5.5. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. ..... 19

5.6. Результаты оценки резерва отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода. ..... 19

5.7. Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также об оценке резерва отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы..... 19

5.8. Сведения о влиянии внутригрупповых операций на обязательства организации. ..... 20

**6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ. .....20**

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..... 20

6.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов..... 20

6.3. Выводы по результатам проведенной оценки страховых обязательств организации, определяемой в соответствии с МСФО как группа..... 20

6.4. Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания. ..... 21
6.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду. ..... 21
6.6. Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период. ..... 22

## 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

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

31 декабря 2014 года.

### 1.2. Дата составления актуарного заключения.

27 апреля 2015 г.

### 1.3. Цель составления актуарного заключения.

Во исполнение требований статьей 3, 5 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ.

Во исполнение требований статьи 6 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 ФЗ.

## 2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

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

Голачева Светлана Владимировна.

Алейников Илья Александрович (Частное акционерное общество «Страховая компания «Провидна»)

Алекян Асмик Рафаэловна (Страховое закрытое акционерное общество «Росгосстрах-Армения»)

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

№ 5

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

Ассоциация гильдия актуариев.

## 3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

### 3.1. Полное наименование организации.

Общество с ограниченной ответственностью «Росгосстрах»

Закрытое акционерное общество «Капитал Перестрахование»

Открытое акционерное общество «Капитал Страхование»

Закрытое акционерное общество «Капитал медицинское страхование»

Общество с ограниченной ответственностью «Росгосстрах – медицина»

Частное акционерное общество «Страховая компания «Провидна»

Страховое закрытое акционерное общество «Росгосстрах-Армения»

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

№ 0977
№ 3175
№ 1298
№ 2179
№ 3676

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

5027089703
0814084842
7702045615
7709028619
7813171100

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

1025003213641
1020800002871
1028601442792
1028601441274
1027806865481

**3.5. Место нахождения**

140002, Московская область, г. Люберцы, ул. Парковая, д. 3
121059, Москва, ул. Киевская, д. 7.
628486, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Когалым, ул. Молодежная, д. 10.
121059, Москва, ул. Киевская, д. 7.
121059, Москва, ул. Киевская, д. 7.
Украина, 03049 г. Киев, проспект Воздухофлотский, д.25
Армения, г. Ереван, Северный проспект, д. 1, Норд Бизнес центр

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

Лицензия на осуществление страхования: С № 0977 50 от 07.12.2009.

Лицензия на осуществление перестрахования: П № 0977 50 от 07.12.2009.

Лицензия на осуществление перестрахования: П № 3175 77 от 30.04.2009.

Лицензия на осуществление страхования: С № 1298 86 от 30.04.2009.

Лицензия на осуществление перестрахования: П № 1298 86 от 30.04.2009.

Лицензия на осуществление страхования: С № 2179 77 от 19.02.2010.

Лицензия на осуществление страхования: С № 3676 77 от 26.02.2010.

Лицензии на осуществление страхования: АВ № 52094, 520927, 520905, 520925, 520918, 520917, 520916, 520915, 520914, 520912, 520924, 520913, 520911, 520910, 520909, 520919, 520907, 520906, 520923, 520920, 520922, 520921, 520908 от 16.02.2010; АВ № 584774, 584773, 584775 от 01.08.2011; АВ № 594446 от 20.01.2012.

Лицензия на осуществление страхования: АПО № 0009 от 20.05.2008.

Лицензия на осуществление перестрахования: АПВ № 0004 от 11.06.2013.

## 4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

Актуарное оценивание проводилось в соответствии с Федеральным стандартом 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).

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

1. Лицензии на осуществление страхования, выданные надзорными органами.
2. Бухгалтерские балансы компаний на 31 декабря 2014 г. (Форма №1-страховщик) в соответствии со стандартами РСБУ.
3. Отчеты о финансовых результатах компаний за 2014 г. (Форма №2-страховщик) в соответствии со стандартами РСБУ.
4. Консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2014 года за 2014 год (далее – Отчетность МСФО).
5. Порядок формирования страховых резервов по МСФО.
6. Политики андеррайтинга по видам страхования.
7. Положения об исходящем перестраховании.
8. Комментарии по изменениям в политике андеррайтинга, тарифной политики, процедурах урегулирования в 2014 году.

9. Журналы учета договоров страхования за 2010-2014 годы.

10. Журналы учета договоров перестрахования за 2010-2014 годы.

11. Журналы заявленных убытков на 31.12.2014 г.

12. Журналы оплаченных убытков за 2010-2014 годы.

13. Журналы оценки РНП, резерва ОАР на 31.12.2014 г.

14. Журналы оценки доли перестраховщиков в РНП, резерва ОАР на 31.12.2014.

15. Треугольники развития оплаченных убытков, количества оплаченных убытков, в группировке по резервным группам, календарному кварталу страхового случая и кварталу развития, брутто и нетто-перестрахование.

16. Треугольники поступлений по суброгации и регрессам, фактически полученных в группировке по резервной группе, календарному кварталу страхового случая и кварталу развития.

17. Расчеты РПНУ, включая предположения по убыточности, коэффициентам развития.

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

Выгрузка исходных и расчетных данных осуществляется в агрегированном виде из учетных систем страховщика с максимально полным набором аналитик, необходимых для оценки резервов.

Первичный контроль осуществляется на этапе разработки процедур автоматических выгрузок и обработок данных. Проверка правильности выгружаемых данных производится на примере случайной выборки.

Полученный совокупный объем начисленной премии и оплаченных убытков, используемых для оценки резервов в журналах премий/убытков, сравнивается с размером соответствующих показателей в Отчетности МСФО, с бухгалтерской отчетностью по стандартам РСБУ.

В результате проведенных процедур, можно утверждать, что получена достаточная степень уверенности в том, что используемые данные обладают нужной точностью и полнотой для проводимых расчетов.

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

В целях проведения оценки резервов данные были разбиты на следующие резервные группы: ОСАГО, Добровольное автострахование (ДАВТО), Страхование имущества физических и юридических лиц (Им-

во), Страхование от несчастных случаев (НС), Добровольное медицинское страхование (ДМС), Прочие виды страхования (все иные виды, не вошедшие в поименованный список видов страхования). При этом договоры исходящего перестрахования разбиваются в аналогичной группировке.

Данная сегментация обеспечивает объединение договоров страхования/убытков, исходя из характеристик застрахованного риска; особенностей процесса урегулирования убытков; наличия достаточных данных для проведения оценок.

### 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.

Компания формирует следующие виды резервов:

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

Оценка РНП производится на основании журнала договоров методом «pro rata temporis» в разрезе индивидуальных договоров/полисов страхования.

Оценка РЗУ производится на основании журнала заявленных убытков, неурегулированных на отчетную дату. Оценка делается на основании информации, полученной компанией в ходе расследования страховых случаев. Резерв РЗУ формируется специалистами по урегулированию убытков.

Оценка резерва убытков производится отдельно по кварталам наступления убытков. Треугольники развития рассматривались на квартальной основе за период с 1 квартала 2008 года - 4 квартал 2014 года по Обществу с ограниченной ответственностью «Росгосстрах» (за исключением резервной группы ОСАГО, где период рассмотрения начинался с 1квартала 2004 года) и за период с 1 квартала 2010 года – 4 квартал 2014 года по другим компаниям Группы.

Применяются следующие методы:

- метод стандартной цепной лестницы и различные его модификации (метод link-ratio);
- методы, базирующиеся на ожидаемой убыточности: метод простой убыточности, метод Борнхьюттера-Фергюсона.

Для последних кварталов применяется коридор ожидаемой убыточности. Целевое значение убыточности для коридора, равно как и для методов, базирующихся на ожидаемой убыточности, определяется на основе тренда или, при отсутствии тренда, среднего значения очищенных от влияния сезонности показателей убыточности нескольких предшествующих кварталов, либо, в неоднозначных случаях, экспертной оценкой. Относительные границы коридора устанавливаются экспертно.

Окончательный выбор метода или их комбинации для оценки резерва по каждому кварталу наступления страховых событий определяется актуарным суждением на основе результатов расчёта основными методами. Как правило (особенно для последних кварталов), выбирается метод, дающий максимальное значение резерва убытка.

Если величина РЗУ превышает полученную оценку, в качестве РУ либо берётся она, либо, при наличии оснований полагать размер заявленных убытков завышенным, подтверждается выбранная оценка или выбирается некое промежуточное значение. При этом если среди заявленных, но неурегулированных убытков имеются крупные, они могут быть исключены перед сравнением с отдельным учётом в итоговой величине резерва убытков.

По итогам оценки резервов составляется протокол допущений.

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

Приводится полный перечень видов страховых резервов, которые формирует компания:

- доля перестраховщика в резерве незаработанной премии (РНП);
- доля перестраховщика в резервах убытков (РУ):
  - доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);
  - доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

Оценка доли в РНП производится на основании журнала договоров перестрахования методом «pro rata temporis».

Оценка доли в РЗУ производится на основании журнала заявленных убытков, неурегулированных на отчетную дату.

Оценка доли в РПНУ производится в разрезе резервных групп исходя из пропорции оплаченных убытков перестраховщиками и оплаченных убытков страховщиком, примененной к РПНУ, кроме резервной группы ДАВТО. По резервной группе ДАВТО пропорция берется исходя из отношений соответствующих заработанных премий страховщика и перестраховщика (смена методологии формирования резерва на 31.12.2014 произошла на основе результатов ретроспективного анализа).

Компания заключает договоры факультативного пропорционального, облигаторного пропорционального и облигаторного непропорционального 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.

Резерв по поступлениям имущества и (или) его годных остатков не формируется в силу отсутствия достаточного объема данных для его формирования.

Резерв по суброгации формируется по резервным группам ДАВТО, ОСАГО исходя из данных по полученным суброгациям. Применяются все те же методы, что и для оценки резерва убытков. В качестве меры используется показатель состоявшего убытка. При этом, поскольку для данного процесса характерно длительное урегулирование, дополнительно делается оценка хвостового резерва. Для оценки хвостовых коэффициентов развития наблюдаемые (оцененные по треугольнику развития полученных суброгаций) коэффициенты развития аппроксимируются кривой Вейбулла. Базой для аппроксимации служат все наблюдаемые коэффициенты развития, кроме нескольких первых (двух – трех) и нескольких последних (трех – четырех). Качество аппроксимации проверяется статистически (по коэффициенту достоверности R-квадрат) и визуально (графически).

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

Для оценки резерва отложенных аквизиционных расходов используются данные о комиссии, обязательных отчислениях в Российский Союз Автостраховщиков, и других расходах, связанных с заключением и пролонгацией страховых договоров.

Оценка резерва аквизиционных расходов производится методом, аналогичным методу формирования РНП.

## 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.

| Резервная группа | РНП (тыс. руб.) | Доля в РНП (тыс. руб.) | РУ (тыс. руб.) | Доля в РУ (тыс. руб.) |
|---|---|---|---|---|
| ДАВТО | 14 222 673 | 143 163 | 8 365 774 | 229 130 |
| ОСАГО | 25 925 717 | 0 | 16 921 384 | 0 |
| Им-во | 13 154 106 | 2 065 357 | 7 835 782 | 4 334 177 |
| НС | 6 085 907 | 885 | 848 179 | 3 458 |
| ДМС | 2 636 362 | 0 | 961 564 | 0 |
| Прочие | 4 625 089 | 1 955 593 | 6 649 446 | 4 407 486 |

| Резервная группа | Изменение РНП (тыс. руб.) | Изменение доли в РНП (тыс. руб.) | Изменение РУ (тыс. руб.) | Изменение доли в РУ (тыс. руб.) |
|---|---|---|---|---|
| ДАВТО | 3 139 818 | 44 799 | 2 162 063 | 162 004 |
| ОСАГО | 10 095 407 | 0 | 1 983 255 | 0 |
| Им-во | -160 415 | -164 365 | 3 918 708 | 3 382 474 |
| НС | 2 737 510 | -31 396 | 311 222 | -12 545 |
| ДМС | 595 018 | 0 | 118 227 | 0 |
| Прочие | 889 115 | 503 454 | 3 259 662 | 2 541 366 |

Рост резервов по резервным группам обусловлен ростом портфеля, а также прогнозированным ростом среднего убытка.

Рост резерва убытков по резервным группам Им-во, Прочие обусловлен наличием крупных убытков, произошедших в 2014 г., большая часть которых попадает в перестраховочную защиту.

Изменения резервов согласуются с бизнес-процессами и бизнес-решениями, проводимыми в компаниях Группы в 2014 г., а также с изменением экономической ситуации в России и странах СНГ.

### 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.

С учетом того, что резерв убытков формируется исходя из принципа наилучшей оценки, дополнительная проверка адекватности обязательств относительно произошедших убытков не требуется.

Результат проведенного анализа адекватности РНП показал, что среди компаний Группы необходимо формирование РНР по компаниям ЗАО «Капитал Перестрахование», ОАО «Капитал Страхование», ЧАО «Страховая компания «Провидна».

Оценка РНР производится исходя из сравнения следующих величин:

- суммы убытков и расходов на их урегулирование по страховым случаям, ожидаемым в следующих отчетных периодах по действующим договорам, затрат на обслуживание действующих договоров страхования, ожидаемых в следующих отчетных периодах (1);

и

- резерва незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов (2).

Если величина (1) – (2) положительна, то формируется резерв неистекшего риска дополнительно к резерву незаработанной премии.

Под суммой убытков и расходов на их урегулирование, ожидаемых в следующих отчетных периодах по действующим договорам, затратами на обслуживание действующих договоров страхования, ожидаемых в следующих отчетных периодах, подразумевается прогноз ответственного актуария по этим величинам за период после даты оценивания до окончания действия этих договоров страхования.

Под расходами/затратами на обслуживание действующих договоров страхования подразумеваются такие расходы, которые связаны с их обслуживанием и которые прямо или косвенно могут быть отнесены на портфель этих договоров.

При проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств учитывается инвестиционный доход от размещения страховых резервов.

Анализ адекватности проведен на основании предположения, что оценки убыточности, затрат на обслуживание действующих договоров страхования, ожидаемых в следующих отчетных периодах, и доли величины отложенных аквизиционных расходов соответствует параметрам 2014 года. При этом доля перестраховщика не учитывалась в проведенных оценках.

### 5.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков.

Ретроспективный анализ проводился отдельно для иностранных компаний и для иных компаний, входящих в группу.

Для Общества с ограниченной ответственностью «Росгосстрах»; Закрытого акционерного общества «Капитал Перестрахование»; Открытого акционерного общества «Капитал Страхование»:

| Резервная группа | РУ на конец 2013 г. (брутто), тыс. руб. | | | |
|---|---|---|---|---|
| | На 31.12.2013 | На 31.12.2014 | Абс. отклонение | Отн. отклонение |
| ДАВТО | 6 136 600 | 5 983 749 | 152 851 | 2,5% |
| ОСАГО | 14 743 537 | 11 930 444 | 2 813 093 | 19,1% |
| Им-во | 3 650 838 | 3 279 924 | 370 914 | 10,2% |
| НС | 528 040 | 519 755 | 8 285 | 1,6% |
| ДМС | 769 648 | 805 069 | -35 421 | -4,6% |
| Прочие | 3 301 006 | 4 728 188 | -1 427 182 | -43,2% |
| Итого | 29 129 669 | 27 247 129 | 1 882 540 | 6,5% |

| Резервная группа | Доля в РУ на конец 2013 г., тыс. руб. | | |
|---|---|---|---|
| | На 31.12.2013 | На 31.12.2014 | Абс. отклонение |
| ДАВТО | 62 262 | 201 647 | -139 385 |
| ОСАГО | 0 | 0 | 0 |
| Им-во | 719 739 | 606 360 | 113 379 |
| НС | 15 992 | 51 799 | -35 807 |
| ДМС | 0 | 0 | 0 |
| Прочие | 1 813 027 | 2 600 767 | -787 740 |
| Итого | 2 611 020 | 3 460 573 | -849 553 |

| Резервная группа | РУ на конец 2013 г. (нетто), тыс. руб. | | | |
|---|---|---|---|---|
| | На 31.12.2013 | На 31.12.2014 | Абс. отклонение | Отн. отклонение |
| ДАВТО | 6 074 338 | 5 782 102 | 292 236 | 4,8% |
| ОСАГО | 14 743 537 | 11 930 444 | 2 813 093 | 19,1% |
| Им-во | 2 931 099 | 2 673 564 | 257 535 | 8,8% |
| НС | 512 048 | 467 956 | 44 092 | 8,6% |
| ДМС | 769 648 | 805 069 | -35 421 | -4,6% |
| Прочие | 1 487 979 | 2 127 421 | -639 442 | -43,0% |
| Итого | 26 518 649 | 23 786 556 | 2 732 093 | 10,3% |

Ретроспективный анализ адекватности страховых резервов показал, что в целом Компания формирует страховые резервы в достаточном объеме. Колебания резервов убытков в отдельных резервных группах обусловлены рядом объективных обстоятельств.

Недооценка доли резерва убытков в резервной группе ДАВТО показала необходимость смены метода формирования доли, что и было реализовано по итогам закрытия 2014 г.

Частично переоценка резерва убытков по резервной группе ОСАГО произошла из-за пересмотра массива исходных данных по убыткам, урегулированным в судебном порядке: внедренные в Компании в 2014 году автоматические методы контроля ввода и учета информации по судебным решениям помогли провести проверку и очистку исходных данных.

Переоценка резерва убытков по резервной группе НС произошла из-за изменения структуры портфеля: ряд крупных убыточных контрактов были пролонгированы под новые условия, что привело к сокращению объема страховых случаев.

Недооценка резерва убытков по резервной группе Прочие обусловлено наличием ряда крупных убытков, о факте наступления которых было заявлено существенно позже закрытия отчетности за 2013 г., резерв по которым статистически был сформирован в меньшем объеме.

Для Частного акционерного общества «Страховая компания «Провидна»:

| Резервная группа | РУ на конец 2013 г. (брутто), тыс. гривен | | | |
|---|---|---|---|---|
| | На 31.12.2013 | На 31.12.2014 | Абс. отклонение | Отн. отклонение |
| ДАВТО | 13 913 | 14 428 | -514 | -3,7% |
| ОСАГО | 39 718 | 31 784 | 7 935 | 20,0% |
| Им-во | 61 286 | 4 825 | 56 461 | 92,1% |
| НС | 1 942 | 1 663 | 279 | 14,4% |
| ДМС | 14 777 | 13 096 | 1 680 | 11,4% |
| Прочие | 5 852 | 1 982 | 3 870 | 66,1% |
| Итого | 137 488 | 67 778 | 69 710 | 50,7% |

| Резервная группа | Доля в РУ на конец 2013 г., тыс. гривен | | |
|---|---|---|---|
| | На 31.12.2013 | На 31.12.2014 | Абс. отклонение |
| ДАВТО | 6 | 3 | 3 |
| ОСАГО | 0 | 0 | 0 |
| Им-во | 54 040 | 0 | 54 040 |
| НС | 0 | 0 | 0 |
| ДМС | 0 | 0 | 0 |
| Прочие | 1 440 | 342 | 1 099 |
| Итого | 55 486 | 344 | 55 142 |

| Резервная группа | РУ на конец 2013 г. (нетто), тыс. гривен | | | |
|---|---|---|---|---|
| | На 31.12.2013 | На 31.12.2014 | Абс. отклонение | Отн. отклонение |
| ДАВТО | 13 907 | 14 425 | -517 | -3,7% |
| ОСАГО | 39 718 | 31 784 | 7 935 | 20,0% |
| Им-во | 7 246 | 4 825 | 2 421 | 33,4% |
| НС | 1 942 | 1 663 | 279 | 14,4% |
| ДМС | 14 777 | 13 096 | 1 680 | 11,4% |
| Прочие | 4 412 | 1 641 | 2 771 | 62,8% |
| Итого | 82 002 | 67 434 | 14 568 | 17,8% |

Ретроспективный анализ адекватности страховых резервов показал, что в целом Компания формирует страховые резервы в достаточном объеме.

Для Страхового закрытого акционерного общества «Росгосстрах-Армения»:

| Резервная группа | РУ на конец 2013 г. (брутто), тыс. драм | | | |
|---|---|---|---|---|
| | На 31.12.2013 | На 31.12.2014 | Абс. отклонение | Отн. отклонение |
| ДАВТО | 146 788 | 138 879 | 7 910 | 5,4% |
| ОСАГО | 456 314 | 568 073 | -111 759 | -24,5% |
| Им-во | 282 592 | 4 768 404 | -4 485 812 | -1587,4% |
| НС | 14 929 | 7 782 | 7 147 | 47,9% |
| ДМС | 185 789 | 106 694 | 79 095 | 42,6% |
| Прочие | 811 912 | 525 184 | 286 728 | 35,3% |
| Итого | 1 898 323 | 6 115 016 | -4 216 692 | -222,1% |

| Резервная группа | Доля в РУ на конец 2013 г., тыс. драм | | |
|---|---|---|---|
| | На 31.12.2013 | На 31.12.2014 | Абс. отклонение |
| ДАВТО | 59 985 | 56 398 | 3 588 |
| ОСАГО | 0 | 0 | 0 |
| Им-во | 214 552 | 4 723 834 | -4 509 282 |
| НС | 141 | 0 | 141 |
| ДМС | 0 | 0 | 0 |
| Прочие | 586 921 | 458 365 | 128 557 |
| Итого | 861 600 | 5 238 596 | -4 376 997 |

| Резервная группа | РУ на конец 2013 г. (нетто), тыс. драм | | | |
|---|---|---|---|---|
| | На 31.12.2013 | На 31.12.2014 | Абс. отклонение | Отн. отклонение |
| ДАВТО | 86 803 | 82 481 | 4 322 | 5,0% |
| ОСАГО | 456 314 | 568 073 | -111 759 | -24,5% |
| Им-во | 68 039 | 44 570 | 23 470 | 34,5% |
| НС | 14 789 | 7 782 | 7 006 | 47,4% |
| ДМС | 185 789 | 106 694 | 79 095 | 42,6% |
| Прочие | 224 990 | 66 819 | 158 171 | 70,3% |
| Итого | 1 036 724 | 876 420 | 160 304 | 15,5% |

Ретроспективный анализ адекватности страховых резервов показал, что в целом Компания формирует страховые резервы в достаточном объеме. Крупный убыток по резервной группе Прочие, заявленный после закрытия отчетности за 2013 г. по своей сути не оказал влияние на финансовый результат компании, т.к. практически полностью покрывается перестрахованием.

### 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 применялись следующие допущения:

допущение (1) - увеличение заработанной премии за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, на 10%;

допущение (2) - увеличение урегулированных убытков, произошедших за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, на 10%;

допущение (3) - увеличение резерва заявленных, но не урегулированных убытков на 10%.

Результаты теста на чувствительность представлены в виде таблиц.

Для Общества с ограниченной ответственностью «Росгосстрах»; Закрытого акционерного общества «Капитал Перестрахование»; Открытого акционерного общества «Капитал Страхование»:

| Резервная группа | В проценте от исходного значения резерва РПНУ | | |
|---|---|---|---|
| | Допущение | | |
| | (1) | (2) | (3) |
| ДАВТО | 7% | 14% | -13% |
| ОСАГО | 0% | 19% | -4% |
| Им-во | 2% | 9% | -11% |
| НС | 9% | 8% | -1% |
| ДМС | 0% | 6% | -1% |
| Прочие | 9% | 13% | -19% |
| ИТОГО | 2% | 16% | -7% |

Для Частного акционерного общества «Страховая компания «Провидна»:

| Резервная группа | В проценте от исходного значения резерва РПНУ | | |
|---|---|---|---|
| | Допущение | | |
| | (1) | (2) | (3) |
| ДАВТО | 0% | 21% | -9% |
| ОСАГО | -6% | 19% | -4% |
| Им-во | 10% | 0% | 0% |
| НС | 0% | 16% | -6% |
| ДМС | 10% | 0% | 0% |
| Прочие | 10% | 0% | 0% |
| ИТОГО | 1% | 12% | -3% |

Для Страхового закрытого акционерного общества «Росгосстрах-Армения»:

| Резервная группа | В проценте от исходного значения резерва РПНУ | | |
|---|---|---|---|
| | Допущение | | |
| | (1) | (2) | (3) |
| ДАВТО | 24% | 17% | -13% |
| ОСАГО | 17% | 5% | -4% |
| Им-во | 10% | 0% | 0% |
| НС | 10% | 0% | 0% |
| ДМС | 10% | 0% | 0% |
| Прочие | 10% | 0% | 0% |
| ИТОГО | 15% | 4% | -3% |

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

На конец 2014 г. был сформирован резерв в размере 3 418 535 тыс. руб.

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

На конец 2014 г. был сформирован резерв ОАР в размере 7 064 041 тыс. руб.

### 5.7. Сведения об оценке страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, будущих поступлений по суброгации, регрессам, поступлений имущества и (или) его годных остатков, а также об оценке резерва отложенных аквизиционных расходов на конец отчетного периода в отношении группы.

Проведенный анализ отчетности компаний ЗАО «Капитал медицинское страхование», ООО «Росгосстрах – медицина» показал, что компании ведут деятельность только по обязательному медицинскому страхованию. Операции, связанные с этой деятельностью, согласно Международному Стандарту Финансовой Отчетности (IFRS) 4 «Договоры Страхования», утвержденному приказом Министерства Финансов РФ от 25.11.11 №160н, не являются страховыми. В связи с этим ЗАО «Капитал медицинское страхование», ООО «Росгосстрах – медицина» не формировали на отчетную дату страховых обязательств.

Ниже представлена информация по другим компаниям группы.

| РНП (тыс. руб.) | Доля в РНП (тыс. руб.) | РУ (тыс. руб.) | Доля в РУ (тыс. руб.) | ОАР (тыс. руб.) | Доля в ОАР (тыс. руб.) | Резерв суброгаций |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 66 649 855 | 4 164 998 | 41 582 123 | 8 974 252 | 7 064 041 | 0 | 3 418 535 |

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

Операции между участниками Группы были исключены в процессе составления консолидированной финансовой отчетности.

## 6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.

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

Разрыв ликвидности на 31.12.2014 г. отсутствует, активы Группы являются достаточными для исполнения всех текущих и потенциальных обязательств перед страхователями как в целом, так и в краткосрочном (до 1 года) периоде.

| Тыс. руб. | Срочность до года | Срочность больше года | Не имеют срока погашения |
|---|---|---|---|
| Активы | 89 383 255 | 25 214 304 | 4 824 054 |
| Обязательства | 56 890 448 | 17 861 764 | 137 996 |
| Совокупный разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2014 года | 32 492 807 | 39 845 347 | 44 531 405 |

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

По итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых резервов был сформирован РНР.

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

Размер сформированных оценок страховых резервов по группе на 31.12.2014 адекватен.

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

Поскольку существенная часть обязательств по убыткам урегулируется в течение года от момента их возникновения, то степень неопределенности оценки обязательств, спустя год от составления актуарного заключения, только снижается. Это не относится к крупным убыткам, урегулирование которых может проходить длительное время (больше года). В тоже время, в таких убытках существенную долю составляет доля перестраховщика, таким образом, влияние этих убытков на финансовый результат Компании минимально, даже в случае резкого увеличения размера заявленного убытка, исходя из вновь открывшихся обстоятельств.

Возможно получение крупного убытка в результате кумуляции риска при наступлении катастрофических событий. Однако стоит отметить, что массовые убытки по стихийным бедствиям в 2014 году соответствуют среднестатистическому уровню, при этом уже на конец 2014 года подавляющее количество этих убытков было урегулировано, влияние их на резерв убытков на 31.12.2014 очень мало.

К внешним событиям, которые могут оказать существенное влияние на результаты актуарного оценивания, можно отнести изменение судебной практики в силу изменения законодательства; изменение экономической ситуации в стране.

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

На основании результатов ретроспективного анализа принять решение о необходимости изменения/сохранения методологии формирования резервов убытков.

При оценке резерва убытков по резервной группе ОСАГО на конец 2015 г. необходимо учесть влияние изменения законодательства (в части увеличения лимита ответственности, увеличения средней выплаты, изменение судебной практики, влияния размера утраты товарной стоимости).

При оценке резерва убытков по резервной группе ДАВТО на конец 2015 г. необходимо посмотреть влияние валюты, которое могло оказать существенное влияние на рост среднего убытка при отсутствии

своевременного адекватного роста средней премии (в силу изменений на рынке продаж автотранспортных средств).

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

Данный раздел актуален, начиная с актуарного заключения по итогам 2015 г.