

27.02.2023

Актuarное заключение

по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации за 2022 год

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО СТРАХОВАЯ ГРУППА «СПАССКИЕ ВОРОТА»

ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ:
КОЛГУШКИН ПАВЕЛ АЛЕКСАНДРОВИЧ



1 АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

1.1 ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО АКТУАРИЯ (ПРИ НАЛИЧИИ)

Колгушкин Павел Александрович

1.2 РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ

Регистрационный номер в едином реестре ответственных актуариев №76

1.3 НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ

Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер в едином реестре саморегулируемых организаций актуариев №2.

1.4 ОСНОВАНИЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Договор об осуществлении актуарной деятельности №11ХД/2023 от 01.02.2023, заключенный с АО СГ «Спасские ворота».

1.5 ДАННЫЕ ОБ АТТЕСТАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ

Аттестация проведена саморегулируемой организацией актуариев: Ассоциация гильдия актуариев.

Свидетельство об аттестации № 2020-03-08, дата выдачи: 24.03.2020

2 СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1 ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Акционерное общество Страховая группа «Спасские ворота»

2.2 РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР ЗАПИСИ В ЕДИНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела №3300

2.3 ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА (ИНН)

ИНН 8901010104

2.4 ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР (ОГРН)

ОГРН 1028900507668

2.5 МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ

105318, г. Москва, улица Ибрагимова, дом 15, корпус 2, помещение 201

2.6 СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	НОМЕР	ДАТА ВЫДАЧИ
Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни	СЛ № 3300	11.01.2021
Добровольное имущественное страхование	СИ № 3300	11.01.2021
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	ОС № 3300-03	11.01.2021
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	ОС № 3300-04	11.01.2021
Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	ОС № 3300-05	11.01.2021
Перестрахование	ПС № 3300	11.01.2021

3 СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

Актuarное оценивание проведено в соответствии с требованиями, изложенными в документах:

- Федеральный закон от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации"
- Федеральный стандарт актуарной деятельности "Общие требования к осуществлению актуарной деятельности" (утв. Советом по актуарной деятельности 12.11.2014, протокол N САДП-2)
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утв. Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол N САДП-6, согл. Банком России 16.02.2016, № 06-51/1016)
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актuarное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утв. Советом по актуарной деятельности 13.02.2018, протокол N САДП-16, согл. Банком России 21.05.2018, № 06-52-4/3659)
- Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»
- Положение Банка России от 4 сентября 2015 года N 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»
- Положение Банка России от 3 декабря 2015 г. N 508-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями»
- Кодекс профессиональной этики Ассоциации Гильдия Актuarиев

3.2 ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Для целей проведения актуарного оценивания актуарием от Общества в электронном виде (если не оговорено иное) были получены следующие данные:

- Оборотно-сальдовая ведомость (далее – ОСВ) за 2022 год по группам счетов
 - 714 "Доходы и расходы по страховой деятельности"
 - 718 "Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности"
- Журналы учета договоров и убытков
 - Журналы договоров (далее – Журналы договоров) за 2022 год с указанием договора, суммы премии (вкл. увеличения, уменьшения, расходы от расторжения), даты начисления премии (даты изменения), размера комиссионного вознаграждения, сроков действия договора в разрезе в разрезе учетных групп и подгрупп; для ОСАГО журналы дополнены информацией о принадлежности договора к сегменту Е-ОСАГО и Е-Гарант
 - Журналы договоров ДМС (далее – Журналы договоров ДМС), имеющих риск «дородовое ведение» и «родовспоможение, с информацией о премии, приходящейся на отдельные риски
 - Журналы договоров ОСАГО (далее – Журналы ОСАГО), предусматривающие ограниченный период(ы) использования ТС внутри договора страхования, с указанием сроков использования ТС
 - Журналы договоров прямого, входящего и исходящего перестрахования по страхованию ответственности арбитражных управляющих за 2022 год.
 - Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (далее – Журналы ЗНУ) на 31.12.2022 с указанием даты наступления страхового случая, заявленной суммы в оригинальной валюте и рублях, доли участия перестраховщиков в убытке (по условиям перестрахования) в оригинальной валюте и рублях
 - Журналы выплат (далее – Журналы выплат) за 2022 год с указанием убытка, даты наступления страхового случая, даты выплаты, суммы выплаты в оригинальной валюте и рублях, доли участия перестраховщиков в страховой выплате (по условиям перестрахования) в оригинальной валюте и рублях
 - Журналы убытков ОСАГО по операциям прямого урегулирования за 2022 год (далее – Журналы ПВУ) с указанием дат наступления страхового случая, суммы выплаты потерпевшему, дата выплаты, размера фиксированной суммы возмещения, дата оплаты клиринга, суммы и даты выплаты расходов на урегулирование убытков
 - Журналы расчета регуляторных резервов согласно требованиям Положения ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ от 16 ноября 2016 г. № 558-П ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВИЛАХ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ в разрезе учетных групп и подгрупп на 31.12.2022
 - Журналы расчета РНП и доли перестраховщиков в РНП (далее – Журнал рег. РНП, Журнал рег. доли перестраховщиков в РНП)

- Журналы расчета дополнительной части РНП и доли перестраховщиков в дополнительной части РНП (далее – Журнал рег. доп. РНП, Журнал рег. доли перестраховщиков в доп. РНП)
 - Журналы расчета РЗУ и доли перестраховщиков в РЗУ (далее – Журнал рег. РЗУ, Журнал рег. доли перестраховщиков в РЗУ)
 - Журналы расчета РПНУ и доли перестраховщиков в РПНУ (далее – Журнал рег. РПНУ, Журнал рег. доли перестраховщиков в РПНУ)
 - Журнал расчета резерва расходов на урегулирование убытков (далее – Журнал рег. РРУУ)
- Журналы учета доходов по суброгационным требованиям (регрессам) за 2022 год (далее – Журнал регрессов) с указанием типа бухгалтерской операции (начисление / получение), даты бухгалтерской операции, убытка, даты наступления страхового случая и суммы операции
 - Журналы учета доходов от реализации имущества (тоталей и годных остатков) за 2022 год (далее – Журнал годных остатков) с указанием даты бухгалтерской операции, убытка, даты наступления страхового случая и суммы операции
 - Сведения о перестраховочной защите с описанием структуры и формы договоров перестрахования и параметров перестраховочной защиты за 2022 год
 - Сведения о прямых и косвенных расходах на урегулирование убытков за 2022 год
 - Сведения о безакцептных списаниях по исполнительным листам за 2022 год
 - Сведения о судебных исках и незавершенных судебных процессах с участием Общества в качестве ответчика или истца с указанием величины судебного иска и оценкой вероятности его исхода в пользу Общества
 - Перечень исков против арбитражных управляющих, ответственность которых застрахована Обществом
 - Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденное Обществом согласно требованиям Положения ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ от 16 ноября 2016 г. № 558-П ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВИЛАХ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ
 - Проекты форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации за 2022 год
 - 0420125 БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 - 0420126 ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 - 0420150 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О СТРАХОВЩИКЕ
 - 0420154 ОТЧЕТ О СОСТАВЕ И СТРУКТУРЕ АКТИВОВ
 - Журнал ЗНУ на 31.01.2023.

Дополнительно актуарием были использованы следующие данные, находящиеся в открытом доступе:

- Сведения о числе ДТП с пострадавшими, в т. ч. о числе погибших и раненых по РФ, публикуемые ГИБДД (<http://stat.gibdd.ru/>)
- Статистические данные по итогам деятельности страховщиков, публикуемые Центральным Банком РФ
- Годовые отчеты РСА
- Годовые отчеты НССО
- Сведения о численности арбитражных управляющих на различные даты (<https://fedresurs.ru/>)
- Сведения о нарушениях арбитражных управляющих, допущенных в ходе ведения процедур банкротства (<https://service.nalog.ru/pau.do>).
- Котировки ценных бумаг Московской биржи (<https://www.moex.com/>) на конец 2022 года

Дополнительно актуарием были использованы все ранее полученные ответственным актуарием Колгушкиным П.А. данные в рамках проведения обязательного актуарного оценивания деятельности Общества на 31.12.2021 и расчета страховых резервов для целей отражения в бухгалтерской отчетности Общества на 31.03.2022, 30.06.2022 и 30.09.2022.

Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам. Эта ответственность полностью лежит на сторонах, предоставивших электронные документы.

3.3 СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ

При проведении актуарного оценивания актуарием были осуществлены следующие контрольные процедуры:

- 1) Проведена процедура сверки Журнала договоров за отчетный период в части начисленной премией с оборотно-сальдовой ведомостью
- 2) Проведена процедура сверки Журнала договоров учета договоров перестраховочной защиты за отчетный период в части начисленной премией, переданной в перестрахование, с оборотно-сальдовой ведомостью
- 3) Проведена процедура сверки Журнала договоров за отчетный период в части начисленного комиссионного вознаграждения с оборотно-сальдовой ведомостью
- 4) Проведена процедура сверки Журнала учета договоров перестраховочной защиты за отчетный период в части начисленной комиссии, предусмотренной договором перестрахования, с оборотно-сальдовой ведомостью
- 5) Проведена процедура сверки сумм оплаченных убытков за отчетный период согласно Журналам убытков с Журналом расчета РПНУ

- 6) Проведена процедура сверки суммы оплаченных убытков за отчетный период согласно Журналам убытков с оборотно-сальдовой ведомостью
- 7) Проведена процедура сверки суммы долей перестраховщиков в оплаченных убытках по условиям перестраховочных соглашений согласно Журналам убытков с оборотно-сальдовой ведомостью за отчетный период
- 8) Проведена процедура сверки списков заявленных, но неурегулированных убытков согласно Журналам заявленных, но неурегулированных убытков с Журналами расчета РЗУ и РПНУ на отчетную дату
- 9) Проведена процедура сверки суммы долей перестраховщиков в заявленных, но неурегулированных убытках согласно Журналам заявленных, но неурегулированных убытков с Журналами доли перестр. в РЗУ на отчетную дату
- 10) Проведена процедура сверки сумма начисленных доходов по суброгационным и регрессным требованиям с Журналом регрессов за отчетный период
- 11) Проведена процедура сверки разниц между оплаченным возмещением и полученной фиксированной суммой возмещения ОСАГО по операциям прямого урегулирования за отчетный период с оборотно-сальдовой ведомостью по счетам доходов (1) и расходов (2) по списанию дебиторско-кредиторской задолженности по завершённым взаиморасчетам со страховщиком причинителя вреда
- 12) Проведена процедура сверки сведений о величине и структуре активов, представленных в формах 0420125 и 0420154.
- 13) Проведена процедура сверки сведений о величине страховых резервов, представленных в форме 0420126 с расчетом актуария.

Результаты контрольных процедур	Результат расчета 1	Результат расчета 2	Отклонение
<i>тыс. руб</i>			
Процедура 1	1 161 788	1 161 770	0,0%
Процедура 2	-157 003	-157 000	0,0%
Процедура 3	158 814	160 940	1,3%
Процедура 4	34 188	34 164	-0,1%
Процедура 5	408 990	409 037	0,0%
Процедура 6	413 664	413 655	0,0%
Процедура 7	44 956	38 268	-14,9%
Процедура 8	226 692	226 692	0,0%
Процедура 9	74 121	74 121	0,0%
Процедура 10	13 334	13 334	0,0%
Процедура 11 (1)	4 506	4 344	-3,6%
Процедура 11 (2)	-10 432	-9 238	-11,4%
Процедура 12	1 871 924	1 871 924	0,0%

По сравнению с уровнями отклонений, имевшими место на 30.09.2022, качество данных улучшилось. Существующие расхождения в абсолютном значении сравнительно малы, их наличие, по мнению актуария, не окажет влияния на выводы по результатам актуарного оценивания (в том числе на результаты актуарных оценок не оказывает влияние расхождение по доле перестраховщиков, выявленное в рамках процедуры 7). По результатам анализа статей сделан вывод, что полученные данные отвечают требованиям согласованности, полноты и достоверности, и могут быть использованы при проведении актуарного оценивания. В связи с тем, что неустраненные расхождения незначительны, актуарием приняты:

- для целей расчета резервов убытков - данные Журналов убытков и Журналов РЗУ
- для целей расчета резерва незаработанной премии и отложенных аквизиционных расходов – данные регуляторных Журналов
- для целей сопоставления активов и обязательств по срокам и по валютам - данные формы 0420154.

3.4 ИНФОРМАЦИЯ ПО РАСПРЕДЕЛЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ ПО РЕЗЕРВНЫМ ГРУППАМ

Для целей оценки страховых обязательств портфель Общества был разбит на 7 резервных групп. Состав резервных групп соответствовал разбиению, используемому при актуарном оценивании на 31.12.2021.

Личное страхование

- учетная группа 1 «Добровольное медицинское страхование»
- учетная группа 2 «Страхование от несчастных случаев и болезней»
- учетная группа 16 «Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства»

Страхование грузов и транспорта

- учетная группа 8 «Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов»

Автострахование

- учетная группа 7 «Страхование средств наземного транспорта»
- учетная группа 6 «Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3 - 5, 8»

ОСАГО

- учетная группа 3 «Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств»

ОСГОП

- учетная группа 5 «Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров»

Спецриски

- учетная группа 10 «Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 – 9»
- учетная группа 11 «Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте»
- учетная группа 14 «Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 – 13»
- учетная группа 15 «Страхование финансовых и предпринимательских рисков»
- учетная группа 17 «Договоры, принятые в перестрахование (договоры непропорционального перестрахования)»

Зеленая карта

- учетная группа 4 «Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в рамках международных систем страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, участником которых является профессиональное объединение страховщиков, действующее в соответствии с Федеральным законом от 25 апреля 2002 года N 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 18, ст. 1720; 2003, N 26, ст. 2566; 2005, N 1, ст. 25; N 30, ст. 3114; 2006, N 48, ст. 4942; 2007, N 1, ст. 29; N 49, ст. 6067; 2008, N 30, ст. 3616; N 52, ст. 6236; 2009, N 1, ст. 17; N 9, ст. 1045; N 52, ст. 6420, ст. 6438; 2010, N 6, ст. 565; N 17, ст. 1988; 2011, N 1, ст. 4; N 7, ст. 901; N 27, ст. 3881; N 29, ст. 4291; N 49, ст. 7040; 2012, N 25, ст. 3268; N 31, ст. 4319, ст. 4320; 2013, N 19, ст. 2331; N 30, ст. 4084; 2014, N 30, ст. 4224; N 45, ст. 6154; 2015, N 48, ст. 6715; 2016, N 22, ст. 3094; N 26, ст. 3883; N 27, ст. 4293)»

Распределение по резервным группам при актуарном оценивании на 31.12.2022 не изменилось по сравнению с распределением на прошлую квартальную и годовую отчетные даты в связи с отсутствием наблюдаемых значимых изменений в структуре портфеля.

Дополнительно отдельные разрезы резервных групп, наблюдения относительно стабильности и однородности описаны в разделе 3.6.

3.5 СВЕДЕНИЯ И ОБОСНОВАНИЯ ВЫБОРА ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным

группам приведены в разделах 3.6 (резерв незаработанной премии, резерв убытков, резервы – оценочные обязательства) и 3.10 (резерв неистекшего риска).

3.6 ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

3.6.1 Методы актуарного оценивания резерва незаработанной премии

Актуарное оценивание резерва незаработанной премии (далее РНП) проводилось по договорно с учетом сегментов, выделяемых на базе учетных групп, определенных Положением Банка России от 16 ноября 2016 г. N 558-П и подгрупп, определенных Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, Общества.

Базой для расчета РНП являлись страховые премии, выраженные в валюте договора, по договорам страхования с учетом уменьшения и возвратов страховых премий в связи с досрочным расторжением или изменением условий договоров. Расчет РНП производился в валюте договора. В случае если валюта договора отлична от рублей, рублевый эквивалент РНП получался путем умножения сформированного РНП в валюте договора на курс соответствующей валюты на отчетную дату.

В связи с тем, что для целей расчета резервов в рамках исполнения регуляторных требований с учетом принятого послабления Банка России Общество валютурует суммы РНП по договорам, ответственность которых номинирована в иностранной валюте, по курсу на 18.02.2022, для целей расчета резервов согласно ОСБУ ответственный актуарий произвел пересчет сумм РНП по курсу на 31.12.2022.

РНП не формировался по расторгнутым договорам, по договорам, закончившим свое действие на отчетную дату, по договорам, по которым после отчетной даты не предусмотрена ответственность страховщика и/или страховой риск.

При подготовке актуарных оценок РНП использовался метод «pro rata temporis». В соответствии с данным методом, период несения ответственности признается период времени, в течение которого действует ответственность страховщика по исполнению обязательств по договору или дополнительному соглашению, обусловленных возможным наступлением страхового случая в этот период.

Периодом несения ответственности для расчета РНП методом «pro rata temporis» для всех договоров, кроме договоров, относящихся к учетной группе 1 и имеющих риск «родовспоможение» и/или «дородовое ведение» и относящихся к учетной группе 3 «ОСАГО», являются сроки действия договоров страхования.

По договорам, относящимся к учетной группе 1 и имеющим риск «родовспоможение» и/или «дородовое ведение» актуарием на основе предоставленных Обществом данных о периоде оказания услуг были исследованы характерные сроки, в течение которых преимущественно возникают убытки по данному сегменту. Оценочный срок, в течение

которого преимущественно происходят убытки, составляет 50 дней. В связи с указанными обстоятельствами актуарием было принято решение:

- в части рисков «поликлиника» и «стационар» период несения ответственности сохранить как срок действия договора/дополнительного соглашения; базой для расчета считать страховую премию, относящуюся к данным рискам
- в части рисков «дородовое ведение» и «родовспоможение» использовать период несения ответственности равный 50 дням.

По учетной группе 3 «ОСАГО» резерв незаработанной премии оценивался с учетом периода использования транспортного средства. При этом в части договоров входящего перестрахования из пула ОСАГО расчет произведен по детализированным данным бордеро с учетом сроков действия отдельных договоров.

3.6.2 Методы актуарного оценивания резервов убытков (искл. расходы на урегулирование)

Для проведения актуарного оценивания резервов убытков (искл. расходы на урегулирование) были использованы методы, описанные ниже. В той части, где методы использовали статистику по оплаченным убыткам, корректировка указанной статистики на инкассовые списания не проводилась, т.к. суммы инкассовых списаний в Обществе расшифровываются и разносятся на конкретные убытки оперативно, и не вносят каких бы то ни было заметных искажений в данные по оплаченным убыткам.

3.6.2.1 Личное страхование

Исходя из принципов достаточности и однородности рисков, в резервную группу **Личное страхование** были включены риски по договорам страхования от несчастных случаев и болезней, договорам добровольного медицинского страхования и договорам страхования граждан, выезжающих за рубеж.

Последовательно с предыдущими оценками, портфель договоров добровольного медицинского страхования был разделен на договоры, включающие в себя программы по родовспоможению, и прочие договоры. Договоры, включающие в себя программы по родовспоможению, характеризуются иным (по сравнению с прочими договорами) распределением убытков относительно даты начала договора. В связи с тем, что в 2020 году указанные сегменты по-разному вели себя в условиях пандемии COVID-19, указанные сегменты по-прежнему рассматриваются обособленно.

Личное страхование, исключая договоры, содержащие программы по родовспоможению и/или дородовому ведению

Аналогично оцениванию на предыдущую отчетную дату, актуарий придерживается подхода с выделением крупных выплат из оплаченных и заявленных убытков для их отдельного анализа. Граница крупного убытка исходя из наблюдаемой статистики установлена равной 1 млн. рублей (по добровольному медицинскому страхованию – в расчете на одного застрахованного). В случае выплаты по НС по причине смерти в отношении нескольких выгодоприобретателей, суммы выплат складывались, как относящиеся к одному крупному убытку.

По подсегменту резервной группы были использованы модификации общепринятых методов:

- Метод Борнхьюттера-Фергюссона
- Метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам
- Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

Треугольник развития убытков был построен в поквартальной группировке за последние 5 лет (20 кварталов) без крупных убытков. Вне указанного периода значимые выплаты в хвостовых элементах треугольника отсутствовали.

Модификация метода Борнхьюттера-Фергюссона

Факторы развития убытков определялись по модифицированному методу цепной лестницы (описан в разделе ниже). Ожидаемый коэффициент убыточности был установлен как среднее значение за 2022 года, поскольку в целом по 2022 году накопился достаточный объем статистики, чтобы считать этот уровень достаточно характерным и не подверженным значительным неопределенностям в оценках. В качестве меры экспозиции была рассмотрена заработанная премия согласно Журналу рег. ЗП (кроме портфеля договоров с программами по родовспоможению) как показатель, отражающий величину портфеля.

Модификация метода цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам

Анализ индивидуальных коэффициентов развития показал, что они обладают определенной закономерностью: более крупная выплата в 0-ом периоде развития (нормированная на величину заработной премии) влечет за собой более низкий коэффициент на 1-ом периоде развития. В связи с данным обстоятельством первый коэффициент развития выбран исходя из указанной зависимости.

Остальные коэффициенты развития были оценены по стандартному методу цепной лестницы (но не менее 1), поскольку такой выбор в достаточной мере отражает текущий уровень коэффициентов развития.

Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

Анализ индивидуальных коэффициентов развития показал, что они обладают определенной закономерностью: более крупная величина понесенного убытка в 0-ом периоде развития (нормированная на величину заработной премии) влечет за собой более низкий коэффициент на 1-ом периоде развития. В связи с данным обстоятельством, первый коэффициент развития выбран с учетом указанной зависимости.

Остальные коэффициенты развития были оценены по стандартному методу цепной лестницы (но не менее 1), поскольку в связи тем, что такой выбор в достаточной мере отражает текущий уровень коэффициентов развития. Ограничение на 1 установлено в связи с тем, что случаи отказа сумм из фактических убытков являются нематериальными.

Выбор метода

В отсутствие качественных различий результатов применения методов, актуарием была сохранена методология предыдущего оценивания и итоговый резерв был установлен по методу цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам.

Крупные убытки

По итогам анализа последних периодов, актуарием сделан вывод, что динамика дозаявления крупных убытков не изменилась по сравнению с предыдущей отчетной датой, в связи с чем отсутствуют основания для изменения методологии: резерв по крупным установлен в размере РЗУ на отчетную дату.

Личное страхование по договорам, включающим программы по родовспоможению и/или дородовому ведению

По данному подсегменту резервной группы были использованы модификации общепринятых методов:

- Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам
- Метод ожидаемой убыточности

Для оценок использовалась информация, доступная по подсегменту за 20 периодов (кварталов) развития убытков). Вне указанного периода значимые выплаты в хвостовых элементах треугольника отсутствовали.

Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

Анализ индивидуальных коэффициентов развития показал, что они обладают определенной закономерностью: более низкий объем выплат в 0-ом периоде развития влечет за собой увеличение индивидуального коэффициента развития при переходе к 1-му периоду развития, и наоборот. В связи с этим актуарием сделан вывод, что оценка 1-го коэффициента развития на основании описанной зависимости будет являться достаточно надежной оценкой параметра. Т.к. развитие убытков практически полностью ограничивается 1 периодом (кварталом), то остальные коэффициенты в методе установлены стандартным образом и преимущественно равны 1.

Модификация метода ожидаемой убыточности

Метод ожидаемой убыточности был применен в модификации «по периоду заключения договора», т.е. сначала на основе ожидаемой убыточности был рассчитан убыток по заключенным договорам в целом, а затем он был разделен на убытки, произошедшие до отчетной даты и после нее.

В качестве «базовой выборки» взяты договоры, заключенные за период с 2021 года до августа 2022, с теми же программами (по объему оказываемых услуг), что и договоры, которые были заключены в сентябре – декабре 2022 года. На момент проведения актуарного оценивания вероятность дозаявления убытков по «базовой» выборке договоров крайне низка, поскольку по ним истек срок, по которому преимущественно возникают убытки (50 дней) и срок, когда они оплачиваются (1 квартал). В связи с этим актуарий посчитал возможным сделать допущение, что показатели, рассчитанные по

объему фактически оплаченных убытков по данной выборке, не требуют дополнительных уточнений.

В качестве оценки ожидаемого уровня убыточности взята убыточность по «базовой выборке». Уровень убыточности рассчитывался индивидуально по 4-м ценовым подгруппам договоров из «базовой выборки» в зависимости от объема застрахованных рисков по программам, предусмотренным договорами этого типа.

Для договоров, заключенных в сентябре – декабре 2022 года, рассчитан ожидаемый объем убытков как произведение премии на оценку ожидаемого уровня убыточности для идентичной по объему застрахованных рисков подгруппе договоров из «базовой выборки». При этом в сентябре – декабре 2022 года появился еще один ценовой сегмент (которого не было в «базовой выборке»), для него ожидаемая убыточность установлена исходя из тарифа по программам. Ввиду незначительности этого сегмента, указанное допущение не влияет качественно на итоговые оценки.

Для договоров, начавшихся в сентябре 2022 года, до отчетной даты оставалось порядка 4 месяцев. По статистике предыдущих периодов была вычислена доля убытков, которые по аналогии происходили в течение первых 4 месяцев от месяца заключения, от суммарного убытка по договору в целом. Ожидаемый убыток по договорам, заключенным в сентябре, разделен на убытки, ожидаемые до и после отчетной даты согласно рассчитанной доле. Аналогичный расчет был проведен для договоров, начавшихся в октябре, ноябре и декабре 2022 года.

Резерв убытков для договоров, заключенных в сентябре – декабре 2022 года, был рассчитан как величина убытков, ожидаемых до отчетной даты, уменьшенная на величину фактических выплат по этим договорам, но не менее, чем РЗУ на отчетную дату (в связи с нехарактерным для бизнеса снижением величины заявленных убытков). По договорам более ранних периодов заключения, как было указано выше, резерв убытков был оценен в нулевом размере.

Выбор метода

В связи с устойчивостью параметров метода ожидаемой убыточности и отсутствием значимых расхождений между результатами методов актуарием была сохранена методология предыдущего оценивания, и итоговый резерв был установлен согласно методу ожидаемой убыточности.

3.6.2.2 Страхование грузов и транспорта

Исходя из принципов достаточности и однородности, в резервную группу **Страхование грузов и транспорта** включались риски по договорам страхования грузов, а также договорам страхования воздушного и водного транспорта.

При подготовке актуарных оценок резервов убытков по данной резервной группе использовались модификации общепринятых методов:

- Метод Борнхьюттера-Фергюссона
- Метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам

- Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

По результатам анализа волатильности треугольников развития, квартальные треугольники развития были сгруппированы до уровня годовых треугольников развития, как для оплаченных, так и для понесенных убытков.

Кроме того, исходная статистика треугольников развития оплаченных убытков и треугольников развития понесенных убытков была скорректирована путем исключения четырех наиболее крупных для данной линии бизнеса убытков из числа оплаченных убытков, а также двух заявленных убытков, вносящих значительные искажения в наблюдаемое развитие убытков.

По мнению актуария, исключение крупных убытков не приводит к возникновению системного риска недорезервирования ввиду единичности возникновения подобных убытков, а также скорости их заявления и урегулирования.

Дополнительно проводился анализ изменения РЗУ и выплат после отчетной даты на предмет существенных изменений. Значимых событий и фактов, которые могут оказать влияние на оценку страховых резервов, не обнаружено.

Треугольники развития убытков как по оплаченным, так и по понесенным убыткам содержат данные за 10 лет. Предполагается, что указанного периода достаточно для полного развития выплат по соответствующей резервной группе. Соответствующее предположение подтверждается как имеющейся статистикой треугольника развития убытков, так и восстановленной статистикой по составляющим данную резервную группу видам страхования по 2008-2011 годам убытка.

Модификация метода цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам

Модификация метода цепной лестницы по оплаченным убыткам заключалась в выборе первого коэффициента развития, по результатам дополнительного анализа, отличным от средневзвешенных за все периоды наблюдений. Так, первый коэффициент развития установлен равным среднему периодов развития, наиболее близких к отчетной дате как показывающий уровень индивидуальных коэффициентов, отличных от более ранних наблюдений. В итоге первый коэффициент был выбран равным средневзвешенному индивидуальным коэффициентам за четыре скользящих года, предшествующих 31.12.2022 за исключением 2019 года, демонстрирующего выброс в значении индивидуального коэффициента развития.

Остальные коэффициенты развития установлены в соответствии со стандартным методом цепной лестницы с исключением единичных выбросов в связи с отсутствием выраженных тенденций.

Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

Модификация метода цепной лестницы по понесенным убыткам заключалась в выборе первого и второго коэффициентов развития по результатам дополнительного анализа отличными от средневзвешенных за все периоды наблюдений.

Так, первый коэффициент развития установлен равным средневзвешенному периодов 2019-2020 гг., ввиду аномально низкого индивидуального коэффициента развития 2021 года, а также изменения практики формирования РЗУ при урегулировании убытков в последние годы по сравнению с ранними периодами. Второй коэффициент развития установлен равным средневзвешенному за последние 2 года, поскольку 2018 год демонстрирует аномально низкое развития для включения в прогноз, а более ранние периоды подтверждают тенденции последних лет.

Остальные коэффициенты развития установлены в соответствии со стандартным методом цепной лестницы в связи с отсутствием выраженных тенденций и серьезных выбросов либо в связи с тем, что разовые выбросы сглаживаются длительным стабильным периодом коэффициентов развития.

Модификация метода Борнхьюттера-Фергюссона

Дополнительно по данному сегменту была проведена оценка резерва убытков методом Борнхьюттера-Фергюссона. Факторы развития убытков определялись на основании выбранных факторов модифицированного метода цепной лестницы. Ожидаемый коэффициент убыточности был установлен равным среднему оценок убыточности за последние девять лет наблюдений с исключением трех лет с аномально низкой убыточностью (менее 10%), построенных на основе результатов метода модифицированной цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам. В качестве меры экспозиции была взята заработанная премия согласно Журналу расчета РПНУ как показатель, адекватно отражающий динамику величины рассматриваемого портфеля.

Выбор метода

Оценки резерва, полученные двумя из трех методов, оказались близкими (в диапазоне около 51-56 млн. руб.) При этом результаты, полученные методом цепной лестницы по понесенным убыткам, качественно отличались, демонстрируя неправдоподобно низкую оценку резерва убытков. Статистика коэффициентов развития показывает, что процесс формирования РЗУ в Компании по данному виду страхования не стабилизировался, в связи с чем коэффициенты развития треугольника понесенных убытков демонстрируют высокую волатильность. В этой связи по результатам проведенного анализа в качестве результирующего метода выбрана оценка, основанная на методе Борнхьюттера-Фергюссона с использованием треугольника оплаченных убытков для последних двух периодов убытка. Для 2020 года убытка резерв был установлен в размере РЗУ по единичному убытку ввиду отсутствия значимого развития после третьего года и единичного характера убытка в РЗУ.

Крупный убыток, исключенный из РЗУ для применения цепочно-лестничных методов, был оценен в размере РЗУ и добавлен к итоговой оценке резервов убытков.

Ввиду специфики страхования грузов – определения величины убытка исходя из застрахованных сумм конкретной перевозки – дополнительная поправка на инфляцию в условиях экономического кризиса начала 2022 года не закладывалась.

3.6.2.3 ОСАГО

При подготовке актуарных оценок резервов убытков по данной резервной группе в связи с введением перестраховочного пула ОСАГО и началом развития данного сегмента в портфеле выделялись резервные подгруппы

- Входящее перестрахование из пула
- Прямой портфель (традиционный бизнес и прямой портфель, перестрахованный в пуле)

Оценка резервов по прямому портфелю

Для оценки резервов использовались модификации общепринятых актуарных методов:

- Метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам по прямому портфелю в целом
- Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам по прямому портфелю в целом
- Метод с выделением внутри прямого портфеля отдельных подгрупп.

Для первых двух методов треугольник развития убытков был построен в поквартальной группировке за последние 8 лет (32 квартала). Вне указанного периода значимые выплаты в хвостовых элементах треугольника отсутствовали.

В третьем методе треугольники развития строились исходя из объема наблюдаемой статистики в пределах 32 кварталов.

Модификация метода цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам по прямому портфелю в целом

Использованная модификация цепной лестницы для резервной группы ОСАГО заключалась в выборе нестандартных первых шести коэффициентов развития. Первый коэффициент развития оценивался как средневзвешенное по 2-3 кв. убытка 2022 г., и по 4 кв. убытка 2021 г. – чтобы учесть ближайшие особенности урегулирования и исключить низкий индивидуальный коэффициент развития. Коэффициенты развития по 2-6 оценивались по ближайшим 4 периодам убытка – это учитывает ближайшие особенности и скорость урегулирования. Для прочих коэффициентов развития применялись стандартные средневзвешенные коэффициенты развития из-за отсутствия значимых тенденций в индивидуальных коэффициентах развития.

Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам по прямому портфелю в целом

Методы оценки коэффициентов развития в целом повторяли методы, использованные в описанном выше методе на основе треугольника оплаченных убытков: второй-пятый коэффициенты развития оценивались по ближайшим 4 кварталам убытка. А первый коэффициент развития оценивался как средневзвешенное по 2-3 кв. убытка 2022 г., и по 4 кв. убытка 2021 г. Для прочих коэффициентов развития применялись стандартные средневзвешенные коэффициенты развития из-за отсутствия значимых тенденций в индивидуальных коэффициентах развития.

Метод с выделением внутри прямого портфеля отдельных подгрупп

Исходя из анализа таких показателей, как скорость урегулирования убытков, вклад в состоявшийся убыток и волатильность исходных данных, актуарием было принято решение разделить весь портфель убытков на отдельные подсегменты (подгруппы):

- убытки по причинению вреда жизни и здоровью
- убытки по причинению вреда имуществу, в т.ч.
 - крупные убытки
 - некрупные убытки, в т.ч.
 - убытки, возникшие от портфеля, привлеченного через системы распределения Агента РСА и Е-Гарант
 - убытки, возникшие по электронным полисам (за исключением привлеченных через системы распределения Агента РСА и Е-Гарант)
 - прочие убытки

Некрупные убытки, прочие

По данному сегменту использовались модифицированные методы цепной лестницы по оплаченным и понесенным убыткам, примененные к треугольникам развития убытков, построенным по данным в поквартальной группировке за последние 8 лет (32 квартала).

Использованная модификация цепной лестницы для оплаченных убытков заключалась в выборе нестандартных первых девяти коэффициентов развития. Первый коэффициент развития оценивался как средневзвешенное по 3 кв. убытка 2022 г., и по 2 и 3 кв. убытка 2021 г. – чтобы учесть ближайшие особенности урегулирования и исключить низкие индивидуальные коэффициенты развития, с учетом ожиданий сравнительно высокого коэффициента развития при сравнительно низкой величине выплат в первом периоде развития. Коэффициенты развития по 2, 5, 6 и 8-9 оценивались по ближайшим 4 периодам убытка – это учитывает ближайшие особенности и скорость урегулирования. Для 3, 4 и 7 коэффициентов развития использовалось усреднение по ближайшим четырем периодам убытка за исключением единичных нехарактерных индивидуальных коэффициентов развития. Для прочих коэффициентов развития применялись стандартные средневзвешенные коэффициенты развития из-за отсутствия значимых тенденций в индивидуальных коэффициентах развития.

Методы оценки коэффициентов развития в целом повторяли методы, использованные в описанном выше методе на основе треугольника оплаченных убытков: первый-шестой коэффициенты развития оценивались по ближайшим 4 кварталам убытка. Для прочих коэффициентов развития применялись стандартные средневзвешенные коэффициенты развития из-за отсутствия значимых тенденций в индивидуальных коэффициентах развития.

Итоговая оценка резерва по данному сегменту была выбрана на основе оценки по понесенным убыткам в связи с меньшей волатильностью коэффициентов развития.

Некрупные убытки по электронным полисам и по полисам через системы распределения (Агент РСА и Е-Гарант)

Сегмент электронных полисов возник в портфеле ОСАГО в 2017 г. в связи с регуляторными мерами по обеспечению доступности ОСАГО. Сегмент Агента РСА возник в портфеле также примерно в середине 2017 года, а в конце 2018 г. начал существенно сокращаться. Сегмент Е-Гаранта также начал сокращаться в 2019 г. В 2020 г. указанные сегменты практически не представлены в портфеле ОСАГО. В 2021 г. сегмент Е-Гарант снова начал появляться в портфеле, а во второй половине 2022 г. исчез с возникновением пула ОСАГО. Рентабельность этих сегментов не соответствовала традиционному портфелю ОСАГО Общества. Данные по собственному развитию убытков содержат информацию за 21-24 квартала в зависимости от сегмента, этого интервала времени хватает для практически полного развития убытков по указанным сегментам.

Оценка резервов убытков по указанным сегментам производилась на основе модифицированного метода цепной лестницы в применении к оплаченным и понесенным убыткам.

Для сегмента Агента РСА вместе с Е-Гарантом модификация метода цепной лестницы для оплаченных убытков заключалась в оценке первого и второго коэффициентов развития как средневзвешенного индивидуальных коэффициентов развития, начиная с 1 квартала убытка 2019 г., поскольку более ранние индивидуальные коэффициенты развития находились на другом уровне, при этом развитие убытков 4 квартала 2020 г. было нехарактерным, поскольку начиналось с нулевого элемента в 1 столбце треугольника развития, соответственно, этот квартал убытка исключался. Остальные коэффициенты развития выбраны стандартным образом из-за отсутствия значимых тенденций в индивидуальных коэффициентах (для 3-7 коэффициентов развития также не учтен 4 квартал убытка 2020 г. из-за нехарактерного развития).

Для данного сегмента модификация метода цепной лестницы для понесенных убытков заключалась в оценке первого, второго и третьего коэффициентов развития на основе кварталов с 1 квартала убытка 2020 г., для первого коэффициента исключался нехарактерный 2 квартал убытка 2021 г. Остальные коэффициенты развития выбраны стандартными, значимые тенденции соответствующих индивидуальных коэффициентов не наблюдались, при этом при вычислении 10 и 13-15 коэффициентов развития исключены единичные нехарактерные индивидуальные коэффициенты развития.

Далее, из-за нулевого значения понесенных убытков по 4 кв. убытка 2022 г. оценка резерва убытков по этому кварталу строилась методом простой убыточности на основе среднего значения убыточности за 4 кв. 2021 г.-3 кв.2022 г.

В качестве итоговой оценки по данному сегменту выбрана оценка на основе понесенных убытков, поскольку такие данные содержат больше информации об убытках, и соответствующие коэффициенты развития менее волатильны.

Для сегмента по электронным полисам (за исключением привлеченных через системы распределения агент РСА и Е-Гарант) модификация метода цепной лестницы для оплаченных убытков заключалась в оценке первых двух коэффициентов развития как средневзвешенное ближайших четырех периодов убытка для отражения их

характерного текущего уровня. Остальные коэффициенты развития выбраны стандартными.

Для данного сегмента в части понесенных убытков модификация метода цепной лестницы заключалась в нестандартном выборе первых пяти коэффициентов развития: первые три коэффициента развития выбирались как средневзвешенное ближайших четырех периодов убытка для отражения их характерного текущего уровня, при оценке четвертого и пятого коэффициентов развития исключались нехарактерные периоды убытка.

В качестве итоговой оценки по данному сегменту выбрана оценка на основе понесенных убытков, поскольку такие данные содержат больше информации об убытках, и соответствующие коэффициенты развития менее волатильны.

Убытки по причинению вреда жизни и здоровью

В 2015 г. вступили в силу новые лимиты выплат по жизни и здоровью (до 500 тысяч рублей на каждого потерпевшего). Одновременно был изменен порядок урегулирования таких убытков. Собственная статистика убытков по жизни и здоровью невелика, поэтому резерв был оценен на основе доступных рыночных данных из сходных отраслей.

Резерв был сформирован на базе оценки числа потерпевших и среднего убытка на одного потерпевшего (отдельно для выплат по смерти и по здоровью).

Средний убыток в случае смерти потерпевшего был оценен в максимальном размере – 500 тысяч рублей. В связи с тем, что вместе с изменением страховой суммы также максимально расширился круг лиц, имеющих законное право претендовать на выплату в случае смерти потерпевшего в ДТП, оценка вероятности убытка по жизни и здоровью в размере 25 тыс. руб. (только расходы на погребение, возмещаются всем лицам, фактически их понесшим) не делалась. Средний убыток на одного раненого был рассчитан на основании данных по ОСГОП (НССО) исходя из идентичности таблиц по определению типа вреда с учетом разницы в лимитах ответственности (500 тыс. вместо 2 млн. рублей).

Число потерпевших было оценено по статистике рынка исходя из предположения о 100%-ой обрабатываемости, в связи с широким кругом лиц, имеющих законное право претендовать на выплату.

Оценка числа потерпевших по рынку была построена по следующей методике: из общего числа погибших и раненых в ДТП по статистике ГИБДД за январь 2022-сентябрь 2022 г. были исключены

- водители - виновники ДТП (экспертно половина от всех водителей ТС, пострадавших или погибших в ДТП согласно статистике ГИБДД), как не имеющие права на возмещение
- погибшие и пострадавшие в результате ДТП, произошедших по вине водителей в состоянии опьянения или скрывшихся с места ДТП (данные согласно статистике ГИБДД), в связи с правом страховщика на предъявление регрессного требования в полном объеме.

Исходя из полученных оценок числа потерпевших, была сделана оценка частоты возникновения убытков по жизни и по здоровью по страховому рынку (экспозиция по рынку была рассчитана фракционным методом «1/8» по статистике Банка России по числу заключенных договоров ОСАГО). Указанные данные о частотах убытков по жизни и по здоровью были применены к экспозиции Общества за 2016-2022 гг. для получения количества страховых случаев (в отношении 2015 г. такая процедура не применяется в связи с нематериальностью, учитывая, что портфель ОСАГО был меньше, а новые лимиты действовали только для договоров, начавшихся с апреля 2015 г.).

Итоговый резерв был сформирован путём умножения среднего убытка на оценку их количества за вычетом фактически произведенных к отчетной дате выплат страхового возмещения. Для убытков 2 квартала 2020 г. дополнительно был смоделирован эффект пандемии COVID-19 – величина оценки убытка скорректирована с учетом снижения убыточности по всему портфелю.

Дополнительно актуарием было проверено, что полученные указанным способом оценки величины среднего убытка на единицу экспозиции согласуются с данными, представленными актуарным сообществом на Российском актуарном симпозиуме в декабре 2022 г.

Крупные убытки

Исходя из наблюдаемой волатильности исходных данных, в крупные убытки были выделены убытки свыше порога, равного 220 тыс. руб.

Для оценки резерва по крупным убыткам использовался метод нормированных приращений: оплаченные крупные убытки (ненарастающим итогом) нормировались на заработанную премию. Оценка будущих приращений по крупным убыткам для 2 и 3 кварталов развития была построена как среднее приращение за 4 предыдущих квартала, а для 4-7 кварталов развития – как среднее приращение по 15 предыдущим периодам убытка. Дальнейшие выплаты, носящие разовый случайный характер, не оценивались.

Выбор метода для оценки резерва убытков по прямому портфелю

Оценки резерва убытков по прямому портфелю ОСАГО на основе трех описанных методов сформировали базовый диапазон оценок, которые с учетом волатильности и особенностей методов оказались сравнимыми. Итоговая оценка резерва убытков формировалась на основе метода 3 с учетом того, что данный метод в большей степени учитывал происходившие изменения портфеля ОСАГО Общества и изменения на рынке ОСАГО.

Использованный метод по прямому портфелю соответствовал методу, использованному на 31.12.2021 г.

Оценка резервов по входящему перестрахованию из пула

Для оценки резервов убытков применялся метод простой убыточности. Оценка убыточности по перестрахованному портфелю выбиралась на уровне оценки убыточности пула, сделанной НААЦ (и предоставленной в РСА). Из полученной

методом простой убыточности оценки состоявшегося убытка вычитались фактические выплаты для получения оценки резервов убытков.

Итоговая оценка резервов убытков по ОСАГО является суммой оценок по описанным выше резервным подгруппам: входящее перестрахование из пула, прямой портфель.

3.6.2.4 Автострахование

Исходя из принципов достаточности и однородности, в резервную группу **Автострахование** включались риски по договорам страхования средств наземного транспорта (в части имущественных рисков и рисков гражданской ответственности).

При подготовке актуарных оценок резервов убытков по данной резервной группе использовались следующие методы:

- Стандартный метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам
- Стандартный метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам
- Модифицированный метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам
- Метод Борнхьюттера-Фергюссона

Во всех случаях оценка проводилась на основании треугольника развития убытков в поквартальной группировке за период, соответствующий полному развитию выплат (отсутствуют значимые выплаты в хвостовых элементах треугольника).

Стандартный метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам

Стандартный метод цепной лестницы применялся к треугольнику оплаченных убытков за 2011-4 кв. 2022 года.

Стандартный метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

Стандартный метод цепной лестницы применялся к треугольнику понесенных убытков за 2011-4 кв. 2022 года. При этом из треугольника РЗУ в рамках развития методом цепной лестницы были исключены крупные убытки. Также были исключены отрицательные значения резерва убытков по соответствующим периодам наступления убытка, как нехарактерные.

Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам (также с исключением крупных убытков (4го квартала 2021 года и 3го квартала 2022 года) из РЗУ для цели развития) состояла в корректировке 5-ого и 6-ого коэффициентов развития в связи с исключением экстремальных значений. Также использовалась модификация, не учитывающая отрицательных резервов по отдельным периодам наступления убытка, в связи с тем, что они, в целом, не являются характерными.

Метод Борнхьюттера-Фергюссона

Метод Борнхьюттера-Фергюссона применялся к треугольнику оплаченных убытков за период, состоящий из 20 кварталов: со 1го квартала 2018 по 4ый квартал 2022 года. В качестве меры экспозиции использовалась заработанная премия. Убыточность взята средняя за 20 кварталов. Итоговый резерв оценен как сумма РЗУ и оценки РПНУ, при этом расчет РПНУ произведен с учетом корректировки РЗУ на два крупных убытка 3го квартала 2022 года.

Выбор метода

Оценка, которая была построена на основе треугольника развития оплаченных убытков, не дала надежного результата по причине малого числа убытков (менее 40 шт. за 2019 год и 20 шт. за 2020 год, 61 шт за 2021 год и 94 шт за 2022 год) и высокой волатильности первого коэффициента развития. В качестве меры волатильности было взято отношение стандартного отклонения индивидуальных факторов развития к их среднему значению. Такой показатель волатильности составляет 97%, что свидетельствует о слишком высоком уровне волатильности для получения статистически достоверных результатов.

Более надежные результаты дала оценка резерва убытков, построенная методом стандартной цепной лестницы в применении к понесенным убыткам. Для построения оценки использовались данные за 2011-2022 гг. Оценка волатильности первого коэффициента развития, построенная в форме отношения стандартного отклонения индивидуальных факторов развития к их среднему значению, составляет 24%. (т.е. в пять раз меньше аналогичного показателя для треугольника развития оплаченных убытков). Полученные данным методом оценки резерва убытков были сравнены с данными по РЗУ на 31.12.2022, по тем периодам, где оценка резерва убытков показала отрицательные значения, ввиду нулевого РЗУ по этим периодам, отрицательные значения резерва убытков были обнулены.

Оценки резерва убытков, полученные модифицированным методом цепной лестницы в применении к понесенным убыткам с использованием индивидуальных коэффициентов развития, практически совпадают с оценкой по методу стандартной цепной лестницы в применении к понесенным убыткам.

Ввиду малого количества убытков актуарием была проведена дополнительная оценка резерва убытков методом Борнхьюттера-Фергюссона. Средний коэффициент убыточности, использовавшийся в расчетах за последние 20 периодов, составил 40% (30% в оценке на 31.12.2021 и 30% в оценке на 31.12.2020). Резерв убытков, оцененный методом Борнхьюттера-Фергюссона, дал оценку, сопоставимую с методами цепной лестницы применительно к понесенным убыткам.

Учитывая малую величину убытков, по данной резервной группе в качестве основного метода оценки резерва убытков на 31.12.2022, как и при актуарном оценивании на 31.12.2021, был выбран метод Борнхьюттера-Фергюссона.

3.6.2.5 ОСГОП

Резервная группа ОСГОП для целей оценки резерва убытков была дополнительно сегментирована на две подгруппы: портфель по операциям прямого страхования и портфель входящего перестрахования.

В части прямого страхования ОСГОП, согласно представленным Журналам убытков, за период 2013 - 4 кв 2022гг. было оплачено только одиннадцать убытков, убыток из журнала заявленных убытков на 31.12.2020 был отказан в 1ом квартале 2021 года. Принимая во внимание нематериальную величину сегмента прямого страхования, резерв убытков по ОСГОП в части прямого страхования сформирован методом простой убыточности по периоду убытков 2020- 4 кв 2022 года. В качестве убыточности взята оценка из полученных результатов по сегменту входящего перестрахования.

По сегменту входящего перестрахования оценка резерва убытков производилась следующими методами:

- Модифицированный метод стандартной цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам Общества
- Комбинированный метод ожидаемой убыточности и модифицированной цепной лестницы.

Модифицированный метод стандартной цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам

В качестве исходных данных для оценки использованы квартальные треугольники оплаченных убытков за период 2 кв. 2013 – 4 кв. 2022 Общества. Модификация метода заключалась в выборе коэффициентов развития. Так первый коэффициент развития был взят как отношение среднего уровня выплат в первом квартале развития по кварталам наступления убытка с 1 кв. 2020 год по 3 кв. 2022 к выплатам за 4 квартал 2022 года по убыткам 4го квартала 2022 года. Последующие 19 коэффициентов развития взяты на основе средневзвешенных значений. С 21 периода развития не выявлено.

Комбинированный метод ожидаемой убыточности и модифицированной цепной лестницы

В качестве исходных данных были взяты понесенные убытки за период 2013- 4 кв 2022 гг., сгруппированные по страховым годам входящих перестраховочных соглашений из пула НССО. Развитие убытков осуществлено модифицированным методом цепной лестницы с квартальным шагом с исключением в некоторых коэффициентах нетипичных выбросов и коэффициентов менее 1.

Отдельно был взят поквартальный треугольник начисленной премии, также сгруппированный по страховому году договоров входящего перестрахования, и развит методом цепной лестницы на основе средневзвешенных исторических коэффициентов развития.

На основе развитых треугольников понесенных убытков и треугольника премии произведена оценка полного убытка по страховым годам и убыточности каждого страхового года. Затем по каждому страховому году произведен расчет полного убытка по убыткам, произошедшим до 31.12.2022, как произведение заработной по каждому

страховому году премии до 4 кв 2022 включительно и рассчитанного ранее ожидаемого коэффициента убыточности по каждому страховому году.

Резерв убытков получен как разность полного убытка, оцененному по каждому страховому году, как описано выше, и оплаченных до 31.12.2022 убытков.

Метод соответствует использованному при актуарном оценивании на 31.12.2021.

Выбор метода

С учетом того, что в течение 2020-2021 года доля Общества в перестраховочном пуле неоднократно существенно снижалась в привязке к полисному периоду, а не периоду убытка, метод оценки резерва убытков по периодам убытков может давать избыточную волатильность. В этой связи была сохранена методология предыдущего актуарного оценивания на 31.12.2021 и выбран метод на основе страхового года перестраховочного соглашения.

3.6.2.6 Спецриски

В связи с небольшим объемом портфелей по отдельным рискам все риски, кроме отнесенных к резервным группам *Личное страхование, Страхование грузов и транспорта, Автострахование, ОСАГО, Зеленая карта и ОСГОП* были объединены в общую группу *Спецриски*.

Значительный объем данной группы (более трети от заработанной премии за 2021 год и почти 70% от заработанной премии за 2020 год) занимает страхование ответственности арбитражных управляющих. Данный сегмент начал активно развиваться со второго квартала 2017 года. В связи с тем, что заявление и развитие убытков по этому сегменту существенно отличается от убытков по остальным видам страхования из данной группы, резерв убытков по нему оценивался отдельно. Детальное описание построения этой оценки приведено ниже.

Кроме того, отдельно оценивался резерв убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев опасных объектов (далее, ОСОПО).

Оценка резерва убытков по полисам, кроме страхования ответственности арбитражных управляющих и ОСОПО

Треугольники развития убытков по данному сегменту построены без ранних убытков по страхованию ответственности (линия бизнеса 14), поскольку по этой линии бизнеса произошло замещение страхования общегражданской ответственности страхованием ответственности арбитражных управляющих, т.е. развитие ранних убытков по страхованию общегражданской ответственности не является репрезентативным для нынешнего портфеля. Кроме того, все такие убытки урегулированы. Однако в 3 кв. 2021 – 3 кв. 2022 года произошел ряд убытков по страхованию гражданской ответственности, не связанных со страхованием ответственности арбитражных управляющих. Эти убытки были включены в треугольники развития.

Треугольники развития убытков были построены по полугодиям.

При подготовке актуарных оценок резервов убытков по данной резервной группе использовались модификации общепринятых актуарных методов:

- Метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам
- Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам
- Метод Бенктандера
- Метод простой убыточности

Поскольку для данной резервной группы характерно сравнительно небольшое количество убытков, для снижения волатильности индивидуальных коэффициентов развития были использованы треугольники развития с периодом, равным одному полугодю. Оценка проводилась на основании треугольника развития убытков, который содержал данные за последние 7,5 лет (15 полугодий).

Резерв убытков был сформирован с учетом наличия в исходных данных крупных убытков. Из треугольников был вычтены четыре крупных убытка, один из которых превышает 10 млн. руб., второй — чуть меньше 10 млн. руб. (по первоначально заявленной сумме, в 2019 году он был урегулирован в размере 3,8 млн. руб.), третий — чуть больше 7 млн. руб., четвертый же убыток равен 4 млн. руб. (произошел и оплачен во 2 квартале 2022 года).

Модификация метода цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам

Треугольник оплаченных убытков характеризуется высокой волатильностью индивидуальных коэффициентов развития, особенно в первом столбце.

Модификация метода была связана с выбором коэффициентов развития 1-5 по трем предшествующим скользящим годам, при этом при оценке первого коэффициента развития был исключены три полугодия, составляющие период 01.07.2019 – 31.12.2020, поскольку им соответствовали аномально высокие значения индивидуальных коэффициентов развития.

Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

Модификация метода была связана с выбором коэффициентов развития 1-7. Коэффициенты 1-5 были оценены по двум годам, предшествующим отчетной дате, при этом при оценке 1го коэффициента не учитывалось второе полугодие 2020 года, как содержащее нехарактерно низкое значение индивидуального коэффициента развития. При оценке коэффициентов 6 и 7 не учитывались периоды, содержащие аномально низкие значения: второе полугодие 2016 и 2017 года, а также первое полугодие 2019 года для 6го коэффициента и первое полугодие 2016 года для 7го. Коэффициенты развития, начиная с 9го, были взяты равными единице, чтобы сгладить влияние выбросов, связанных с единичными убытками.

Метод Бенктандера и простой убыточности

Причина, по которой применялся метод Бенктандера, состоит в том, что вероятность дозаявления после отчетной даты убытков для 3го и 4го кварталов 2022 года максимальна по отношению к остальным периодам. Заработанная премия была взята

согласно Журналу рег. РПНУ. В качестве значения априорной убыточности использовалась средняя убыточность за 01.07.2015-31.12.2021, поскольку по убыткам более позднего периода слишком велика неопределенность. При оценке этой убыточности использовались значения убыточности с учетом вклада крупных убытков, поэтому соответствующая оценка резерва убытков учитывает вклад возможных крупных убытков. Резерв по убыткам 2го полугодия 2022 года был оценен методом простой убыточности, поскольку метод Бенктандера к нему оказался неприменим из-за нулевых выплат по убыткам этого периода.

Индивидуальные оценки отдельных убытков

В резерве заявленных, но неурегулированных убытков на 31.12.2022 отсутствуют крупные убытки. С другой стороны, как показывает анализ произошедших крупных убытков, ситуация с поздним заявлением таких убытков нетипична (убыток 4 квартала 2015 года был заявлен сразу, потом отказан и вновь открыт в 4 квартале 2017 года).

Выбор метода

При оценке резерва убытков по методу цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам было выявлено, что индивидуальные коэффициенты развития треугольника ведут себя существенно более волатильно, чем аналогичные коэффициенты для метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам. В особенности это касается первого периода развития. По итогам анализа, с учетом рисков волатильности в выборе параметров, для целей оценки резерва убытков был выбран модифицированный метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам.

Оценка резерва убытков по ОС ОПО

Убытки по данному сегменту представляют собой, преимущественно, убытки по входящему облигаторному перестрахованию от компаний-членом пула НССО. Убытки по прямому страхованию практически отсутствуют ввиду небольшой доли Общества на рынке ОСОПО.

При построении актуарных оценок резервов убытков по данному сегменту, использовались модификации общепринятых актуарных методов:

- Метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам
- Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам
- Метод Бенктандера

Для снижения волатильности индивидуальных коэффициентов развития, были использованы треугольники развития с периодом, равным одному полугодию. Оценка проводилась на основании треугольника развития убытков, который содержал данные за последние 7,5 лет (15 полугодий).

Модификация метода цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам

Модификация метода была связана с выбором первого коэффициента развития – были исключены выбросы, соответствующие двум полугодиям 2021 года. Все коэффициенты

были оценены по периодам, начиная с 2018 года, поскольку в 2018 году началась передача всех полисов ОСОПО в пул НССО (а не только крупных, как было до этого).

Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

Коэффициенты развития с первого по пятый были выбраны начиная с 2018 года, при этом для первого и третьего коэффициентов развития был исключен выброс, соответствующий первому полугодю 2018 года. Шестой и седьмой коэффициенты развития были выбраны стандартным образом, при этом был исключен выброс, соответствующий первому полугодю 2018 года. Дальнейшие коэффициенты развития были выбраны равными единице.

Выбор метода

Оказалось, что все три рассмотренных метода дают довольно близкие оценки. Однако при оценке резерва убытков по методу цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам было выявлено, что индивидуальные коэффициенты развития треугольника ведут себя существенно более волатильно, чем аналогичные коэффициенты для метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам. В особенности это касается первого периода развития. По итогам анализа, с учетом рисков волатильности в выборе параметров, для целей оценки резерва убытков был выбран модифицированный метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам.

Оценка резерва убытков по страхованию ответственности арбитражных управляющих

Оценка резерва убытков по данному сегменту производится на основе экспозиции по портфелю и частоты убытков на единицу экспозиции, которая была оценена по рыночной статистике.

При оценивании экспозиции было учтено, что в базе договоров встречаются договоры двух типов: договоры, заключенные на отдельно взятую процедуру банкротства, а также договоры, в рамках которых арбитражный управляющий может проводить неограниченное число процедур банкротства, если в данной процедуре балансовая стоимость активов должника не превышает установленную по Закону границу. Таким образом, степень риска по указанным договорам может оказаться различной, однако установить ее на базе Журнала договоров не представляется возможным, поскольку в Журнале не фиксируется число процедур по договору, проведенных арбитражным управляющим до отчетной даты. В связи с данным обстоятельством, в качестве меры риска выбрано число страховых лет, в которых арбитражный управляющий заключал договоры оценивания:

- все договоры по каждому арбитражному управляющему разбиваются на группы в зависимости от страхового года, в котором заключен договор.
- в рамках группы договоров периодом риска полагается совокупный период действия всех договоров (с самой ранней даты начала до самой поздней даты

окончания), совокупная экспозиция по такой группе полагается равной 1 и распределяется по периодам вдоль определенного периода риска по методу *pro rata temporis*.

Частота убытков рассчитывалась по рыночной статистике. А именно, была взята общая численность арбитражных управляющих (согласно реестру на сайте <https://fedresurs.ru/>) на конец 2016, 2017, 2018 и 2019 годов. Затем за тот же период было взято количество судебных решений (источник — сайт <https://service.nalog.ru/pau.do>), в соответствии с которыми арбитражный управляющий обязан был компенсировать нанесенный им ущерб. В качестве оценки частоты убытков на единицу экспозиции было взято отношение второго показателя к первому. Использование рыночной статистики позволяет учесть РПНУ в составе резерва убытков. Данные по 2020 и 2021 годам не использовались ввиду аномально низкого количества судебных решений (вероятно, это отклонение связано с пандемией COVID-19), а рыночная статистика за 2022 год неполна. Однако снижение аварийности в 2020-2022 годах было учтено иным образом (см. ниже).

Для оценки среднего размера убытка была использована статистика Общества. А именно, у Общества, помимо РЗУ по данному виду страхования, были запрошены данные об исках против арбитражных управляющих, ответственность которых застрахована Обществом. Общество предоставило такую информацию с указанием наиболее вероятных сумм будущих выплат. Отметим, что данные были предоставлены с детализацией до банкротной процедуры, а не полиса, поскольку одна процедура может вызвать убыток по нескольким полисам. Такая детализация находится в согласии с описанным выше подходом к экспозиции. В качестве оценки среднего убытка было взято среднее арифметическое по сообщенным суммам. При подсчете среднего не учитывались случаи, когда исход прогнозируется в размере нулевой выплаты, т.к. в определении частоты убытков не участвуют убытки с нулевой суммой. В качестве альтернативной оценки среднего убытка был взят средний убыток (за вычетом трех аномально больших значений) по судебным решениям, вынесенным в отношении арбитражных управляющих, когда-либо страховавшихся в Обществе.

В качестве оценки резерва убытков на 31.12.2022 было взято произведение экспозиции за период с 01.01.2020 по 31.12.2022, частоты на единицу экспозиции и среднего убытка, поскольку выплат по данному виду страхования по убыткам соответствующего периода у Общества не было. Экспозиция за период до 31.12.2019 не учитывалась, поскольку по соответствующим убыткам истек трехлетний срок исковой давности. При этом к резерву были добавлены экспертные оценки Общества по уже заявленным убыткам с датой страхового случая, равной 2017 - 2019 годам. Кроме того, полученный резерв по страховым случаям 2020 года был уменьшен на 20%, т.к. в 2020 году был введен мораторий на подачу заявлений о несостоятельности компаний и предпринимателей из отраслей, пострадавших от пандемии COVID-19 (мораторий был снят 07.01.2021). По этой причине в 2020 году произошло снижение числа корпоративных банкротств на 20% по сравнению с 2019 годом (по данным «Интерфакса»: <https://www.interfax.ru/russia/760088>). Аналогичным образом был скорректирован резерв по страховым случаям 2021 года — уменьшен на 17%, поскольку по статистике Федресурса именно на эту величину сократилось число банкротных процедур по сравнению с 2019 годом. Подобным образом был скорректирован резерв по убыткам 2022 года, при этом был использован коэффициент, равный отношению числа

банкротных дел за 1 полугодие 2022 года по сравнению с 1 полугодием 2021 года, т.к. экспозиция за 2е полугодие 2022 года пренебрежимо мала.

Таким образом был посчитан резерв по прямому страхованию, но портфель Общества по данному виду страхования содержит также входящее перестрахование, объемы которого (по заработанной премии) являются существенными лишь в 2020 году и позднее. Оценка резерва убытков по этому подsegmentу производилась путем умножения резерва убытков по прямому страхованию на отношение заработанной премии по входящему перестрахованию к заработанной премии по прямому страхованию за соответствующий период за вычетом заработанной комиссии.

3.6.2.7 Зеленая карта

Оценка резерва убытков по резервной группе производилась по методу оценки количества убытков и их средней величины.

Аналогично подходу, используемому на предыдущую отчетную дату, следующие параметры оценены на базе статистики страхования Зеленой карты по рынку в целом:

- Аварийность на единицу экспозиции
- Средняя величина убытка
- Корректировка на вероятность дозаявления убытков по истечению N лет от даты страхового случая

В связи с тем, что договоры страхования заключаются преимущественно на небольшой срок (до 1 месяца), в качестве меры экспозиции по рынку был взят показатель числа заключенных договоров.

Параметр аварийности был оценен как ожидаемое число ДТП, отнесенное к экспозиции. Число ДТП, ожидаемое в каждом году происшествия, оценено как фактическое число ДТП по годам наступления убытка согласно отчету РСА за 2021 год, скорректированное на фактор развития в связи с возможным дозаявлением, о чем указано в отчете. Факторы развития для учета коэфф. дозаявления посчитаны на базе треугольника развития числа заявленных ДТП по стандартному методу цепной лестницы. Треугольник собран согласно годовым отчетам РСА (с 2009 по 2021 год на годовой базе), где представлена информация о дозаявлении числа убытков по периодам ДТП после каждого следующего отчетного года.

Корректировка на вероятность дозаявления убытков учитывает то обстоятельство, что с момента заключения основной массы договоров прошло уже более 2-х лет, и по истечению этого периода можно ожидать, что если убытков произошло меньше, чем по рынку в целом, то маловероятно, что их дозаявление приведет в рыночной частоте. Корректировка была рассчитана на основе статистики рынка: оценено, о каком числе убытков (в % от общего числа по когорте) может быть неизвестно по истечению 1 года, 2 лет, 3 лет, 4 лет от даты наступления убытка, и на соответствующий процент скорректирована оцененная выше аварийность.

Экспозиция (число заключенных договоров) представлена в отчетах РСА. Результаты расчета показали сравнительно низкую волатильность аварийности в зависимости от года убытка. При этом в последние годы уровень аварийности отличается от более ранних лет, что по всей видимости является следствием изменения структуры портфеля рынка: сокращение число поездок и ДТП на территории Украины ввиду политической ситуации в этой стране.

Для учета структуры портфеля итоговая оценка была взята как средняя аварийность за 5 лет наблюдений (2015 – 2019гг.), поскольку в 2020 и 2021 году экспозиция близка к нулю.

После реализации указанного расчета актуарием была получена оценка, что среднее ожидаемое число дозаявлений убытков составляет менее 1 шт. Поскольку средняя величина выплаты по рынку по статистическим данным по итогам деятельности страховщиков составляет около 200 тыс. рублей, актуарий принял решение формировать резерв произошедших, но незаявленных убытков в нулевом размере в связи с нематериальностью величины. По состоянию на отчетную дату, все заключенные договоры Общества закончились, заявленные на отчетную дату убытки отсутствовали. Резерв убытков Общества был установлен тем самым в нулевом размере.

3.6.3 Методы актуарного оценивания резервов расходов на урегулирование убытков (прямые расходы)

Резерв под прямые расходы, связанные с урегулированием убытков, был сформирован в размере, равном произведению резерва убытков на долю фактически понесенных расходов в 2021-2022 годах по отношению к объему фактически оплаченных убытков в 2021-2022 годах (индивидуально по каждой резервной группе).

При этом в отношении ОСАГО из сумм прямых расходов, предоставленных Обществом, были вычтены взносы для обеспечения деятельности Финансового уполномоченного, связанные с урегулированием убытков в части исходящего ПВУ (распределение на исходящее ПВУ и традиционное урегулирование проводилось в соответствии с составом рассмотренных Финансовых уполномоченным случаев), поскольку обязательства, в том числе расходы на урегулирование убытка, связанные с прямым урегулированием убытков Обществом, как страховщиком потерпевшего, являются обязательствами Общества, не включаемыми в оценку страховых резервов.

3.6.4 Методы актуарного оценивания резервов расходов на урегулирование убытков (косвенные расходы)

Резерв под косвенные расходы, связанные с урегулированием убытков, был сформирован исходя из доли фактически понесенных косвенных расходов в 2021-2022 годах по отношению к объему фактически оплаченных убытков в 2021-2022 годах (индивидуально по каждой резервной группе). Указанная доля была применена для всех резервных групп, кроме группы «Страхование грузов и транспорта», к величине РПНУ и ½ части РЗУ в предположении, что часть расходов на урегулирование заявленных Обществу убытков уже были понесены и отражены как расход. Такой метод оказался

неадекватным в применении к группе «Страхование грузов и транспорта» (из-за соотношения резерва убытков и РЗУ), для указанной резервной группы доля фактически понесенных косвенных расходов в 2021-2022 годах по отношению к объему фактически оплаченных убытков в 2021-2022 годах была применена к величине резерва убытков по всем годам убытка, кроме 2022 г, по которому сумма резерва убытков была уменьшена на величину крупного убытка, вносящего искажение в оценку.

3.6.5 Методы актуарного оценивания резервов – оценочных обязательств

В связи с порядком урегулирования убытков по системе прямого возмещения (далее ПВУ), Общество как страховщик потерпевшего несет невозмещаемые расходы, связанные с наличием договоров ОСАГО. В связи с тем, что убыток не относится к страховому случаю по договорам Общества, соответствующие расходы не включаются в резерв убытков. К таковым расходам относятся:

- расходы по страховому возмещению по «нулевым» требованиям по убыткам, заявленным потерпевшим по системе ПВУ
- расходы на урегулирование убытков (судебные и сюрвейерские расходы) по убыткам, заявленным потерпевшим по системе ПВУ

Расходы по страховому возмещению по «нулевым» требованиям по убыткам, заявленным потерпевшим по системе ПВУ

Общее количество нулевых требований сравнительно небольшое, при этом заявление и развитие таких требований происходит долго. Поэтому для оценки будущих возмещений по нулевым требованиям по произошедшим событиям (ДТП) применялась модификация метода простой убыточности.

Для применения метода сначала была сформирована база, к которой применяется ожидаемый коэффициент для метода простой убыточности. В качестве базы была использована оценка окончательных выплат пострадавшим поквартально для каждого квартала наступления ДТП, которая была сделана методом нормированных приращений выплат пострадавшим (данные за 2017-2022 гг.) к заработанной премии по портфелю ОСАГО (прогнозные коэффициенты нормированных приращений оценивались как средние за ближайшие периоды). Результат был сверен с модифицированным методом цепной лестницы на базе треугольника выплат пострадавшим (с расчетом коэффициентов развития как средневзвешенных за все или несколько ближайших периодов ДТП). Результаты применения методов различались незначительно.

После расчета базы к ней был применен аналог метода простой убыточности. В качестве коэффициента «убыточности» использовалось отношение суммы фактических нулевых требований за период наступления ДТП со 2 квартала 2017 г. по 4 квартал 2020 г., исключая 4 кв. 2018 г., 1 кв. 2019 г. и 2 кв. 2020 г. (демонстрирующие нехарактерные выбросы) к сумме соответствующих развитых убытков из описанной выше базы.

Данный коэффициент применялся ко всем кварталам наступления ДТП, начиная с 3 кв. 2018г., кварталы, в которых фактические нулевые требования уже превысили прогнозные, исключались.

Расходы на урегулирование убытков (судебные и сюрвейерские расходы) по убыткам, заявленным потерпевшим по системе ПВУ

Исходные данные по расходам на урегулирование по убыткам, заявленным потерпевшим по системе ПВУ, являются волатильными и не демонстрируют заметных тенденций. С учетом таких особенностей данных для оценки расходов на урегулирование были использованы методы, аналогичные методу простой убыточности с разными базами: начисленная премия, выплаты пострадавшим. Для формирования оценок были получены соотношения фактических расходов по урегулированию убытков (с учетом взносов для обеспечения деятельности Финансового уполномоченного, связанных с урегулированием убытков в части исходящего ПВУ, см. п. 3.6.3) к перечисленным базовым величинам в разрезе кварталов (кварталов выплат пострадавшим, кварталов начала договоров для начисленной премии). После этого для каждой базы был выбран целевой коэффициент как среднее описанных выше соотношений за ряд периодов без учета нехарактерных показателей. На основе такого коэффициента для каждой базы были сформированы оценки расходов на урегулирование. Среди рассматриваемых методов в качестве основного был выбран метод на базе выплат пострадавшим, поскольку соотношения расходов для такой базы демонстрировали более адекватную динамику.

3.7 СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ, С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ И УСЛОВИЙ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

В течение 2022 года у Общества действовали договоры перестрахования следующих видов.

По формам перестрахования:

- Договоры факультативного перестрахования.
- Договоры обязательного перестрахования.

Все обязательные договоры перестрахования действовали на страховой базе (т.е. на базе даты начала риска). Структура обязательной перестраховочной защиты в разрезе резервных групп следующая:

- **Личное страхование:** перестрахование рисков НС ипотечного страхования на базе эксцедента сумм
- **Страхование грузов и транспорта:** перестрахования на базе эксцедента сумм
- **Автострахование:** квотное перестрахование рисков автокаско
- **ОСАГО:** квотное факультативно-облигаторное перестрахование в пуле РСА
- **ОСГОП:** стандартный квотный договор перестрахования в пуле НССО

- **Специриски:** перестрахование рисков ОСОПО в рамках стандартного квотного договора перестрахования в пуле НССО, а также факультативно-облигаторное перестрахование рисков имущества/передвижного оборудования на базе эксцедента сумм.

Основными участниками облигаторных договоров исходящего перестрахования Общества являются: АО «РНПК», ООО "СКОР П.О.", СПАО «Ингосстрах», ПАО «САК «Энергогарант», ООО СК «ТИТ», АО «ОСК», ООО «Зетта Страхование». В связи с высокой степенью надежности указанных участников страхового рынка, сформированные доли перестраховщиков в страховых обязательствах не требуют дополнительного тестирования на предмет возможного обесценения.

Факультативные договоры общества являются квотными и перестраховывают отдельные риски во всех резервных группах кроме ОСАГО, ОСГОП, ОС ОПО и Зеленая карта.

3.7.1 Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Расчет долей перестраховщиков в резерве незаработанной премии производится методом «pro-rata temporis», примененным к начисленной исходящей премии, относящейся к каждому перестрахованному договору (рisku) и, соответственно, срокам перестрахования каждого риска.

В рамках контрольных процедур было выявлено, что для рисков, передаваемых в перестраховочный пул НССО по видам ОСОПО и ОСГОП, начисление исходящей премии происходит по данным, получаемым из НССО, тем самым имеет место задержка между отражением прямой премии по данным видам и премией, переданной в перестрахование (порядка 1 месяца). Доначислений премии в связи с отсутствием первичных документов Общество не осуществляет. С учетом крайне малого объема передаваемого портфеля, актуарий сделал вывод о допустимости на 31.12.2022 продолжить расчет доли перестраховщиков в РНП методом «pro rata temporis», примененным к начисленной исходящей премии, однако если в будущем портфель будет увеличиваться, то может возникнуть риск искажения показателей. Рекомендация по осуществлению доначислений премии, переданной в перестрахование, добавлена в раздел 5.5.

3.7.2 Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве убытков

В зависимости от структуры перестраховочной защиты и резервной группы были использованы следующие методы расчета долей перестраховщиков в резервах убытков.

3.7.2.1 Резервная группа Личное страхование

Для резервной группы Личное страхование в связи с отсутствием регулярных убытков, предусматривающих возмещение перестраховщиков, а также в связи с тем, что существенные суммы возмещения возникали у Общества преимущественно по крупным убыткам, которые оценены актуарием в размере РЗУ, доля перестраховщиков в резерве убытков была сформирована в размере доли перестраховщиков в РЗУ на 31.12.2022.

3.7.2.2 Резервные группы Страхование грузов и транспортное страхование и Автострахование

Для резервных групп Страхование грузов и транспорта, Автострахование портфель договоров перестрахован пропорциональными договорами перестрахования (квотное перестрахование и эксцедент сумм). По этой причине доля перестраховщиков в резерве убытков была оценена в разрезе кварталов наступления убытка равной произведению резерва убытков брутто и доли перестраховщиков в РЗУ в относительном выражении для данного квартала, рассчитанной согласно условиям перестраховочных соглашений. Для убытков, оценки по которым формировались на основе экспертного суждения, доля перестраховщиков оценивалась на основе условий перестраховочных соглашений.

3.7.2.3 Резервная группа ОСАГО

Для резервной группы ОСАГО доля перестраховщиков в резерве убытков вычислялась с использованием метода простой убыточности по перестрахованному портфелю на основе доли Компании на рынке и оценки убыточности пула, сделанной НААЦ (и предоставленной в РСА).

3.7.2.4 Резервная группа ОСГОП

Для резервной группы ОСГОП доля перестраховщиков в резерве убытков оценена для части резерва убытка по прямому страхованию, т.к. входящее перестрахование от пула НССО не перестраховано. Доля перестраховщиков в резерве убытков оценивалась в соответствии с условиями перестраховочных соглашений, т.е. путем умножения резерва убытков на соответствующую долю в квотном договоре перестрахования.

3.7.2.5 Резервная группа Спецриски

Для резервной группы Спецриски за исключением страхования ответственности арбитражных управляющих и ОСОПО, доля перестраховщиков в резерве убытков была оценена в разрезе полугодий наступления убытка в размере произведения резерва убытков брутто и доли перестраховщиков в РЗУ в относительном выражении для данного полугодия, рассчитанной согласно условиям перестраховочных соглашений.

Для сегмента ОСОПО доля перестраховщиков была сформирована в нулевом размере, поскольку соответствующие убытки были получены по входящему облигаторному перестрахованию из пула НССО.

Перестраховочная защита портфеля договоров страхования ответственности арбитражных управляющих устроена следующим образом: до 31.12.2020 она является пропорциональной, причем перестрахованию подлежат только полисы с лимитом, превышающим 12 млн. руб., выдаваемые на конкретную банкротную процедуру. Договоры (прямого страхования), заключенные в 2021 году, перестрахованы факультативно квотно (в 2022 году договоры по данному виду страхования не заключались). Для расчета доли перестраховщиков в резерве убытков был использован тот же самый подход, что и на 31.12.2021. А именно, доля перестраховщиков в резерве убытков каждого из годов наступления убытка 2019 - 2022 рассчитывается равной отношению заработанной премии перестраховщиков к заработанной премии брутто за вычетом заработанной агентской комиссии, а по убыткам 2017-2019 годов доля перестраховщиков бралась равной доле перестраховщиков в РЗУ с учетом экспертной оценки.

3.7.2.6 Резервная группа Зеленая карта

В связи с оценкой РУ в нулевом размере доля перестраховщиков была сформирована в нулевом размере.

3.7.2.7 Резерв под расходы, связанные с урегулированием убытков

Доля перестраховщиков в резерве под прямые расходы, связанные с урегулированием убытков, была сформирована в размере, равном произведению доли перестраховщиков в резерве убытков и коэффициента отношения фактически понесенных прямых расходов по отношению к объему фактически оплаченных убытков (индивидуально по каждой резервной группе), использованных при формировании резерва расходов на урегулирование убытков.

Доля перестраховщиков в резерве под косвенные расходы, связанные с урегулированием убытков, была сформирована в нулевом размере, т.к. соответствующие расходы не покрываются условиями перестрахования.

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

Согласно данным Общества о полученном доходе по суброгациям (регрессам) в 2012 – 2022 годах, регулярные поступления осуществлялись только в отношении убытков по договорам страхования средств наземного транспорта (резервная группа *Автострахование*) и страхованию грузов (резервная группа *Страхование грузов и ответственности перевозчиков*) и ОСАГО (резервная группа **ОСАГО**).

Оценка будущих поступлений (будущий денежный поток) по суброгациям и регрессам, согласно разъяснениям Банка России, произведена для будущих поступлений, связанных с еще не начисленными на отчетную дату доходами по суброгациям

(регрессам). Оценка получена как разница между оценкой, проведенной ответственным актуарием для всего денежного потока, и отраженной на счетах бухгалтерского учета дебиторской задолженности по начисленным, но не собранным регрессам и суброгациям, обесцененной согласно Учетной политике Общества.

В дополнение к оценке будущих поступлений по регрессам произведена оценка будущих расходов по доли перестраховщика в поступлениях по регрессам.

В связи с уникальностью случаев реализации Обществом годных остатков (3 шт. за 2016 год., 1 шт. за 2017 год, 1 шт. в 2018 году, 1 шт. в 2019 году, 1 шт. в 2020 году и 0 в 2021 и 2022 году), оценка будущих поступлений от реализации имущества (годных остатков) статистическими методами не проводилась. По данным Общества на дату составления актуарного заключения предполагается доход от реализации годных остатков в сумме, не материальной для финансовой отчетности Общества. В связи с этим оценка будущих поступлений имущества и (или) его годных остатков не формировалась.

3.8.1.1 Резервная группа Автострахование

В связи с небольшим, но регулярным количеством поступлений по регрессам, для целей статистического анализа данные по поступлениям были агрегированы по годам убытка с 2012 – 2022 гг. Оценка на 31.12.2022 проводилась модифицированным методом нормированных приращений годового треугольника развития. В качестве меры объема выступал состоявшийся убыток по резервной группе **Автострахование** (оценивался через величину резерва, полученную согласно разделу 3.6). Коэффициенты нормированного приращения были выбраны без учета нетипичных выбросов (в первом коэффициенте 2018 год, во втором коэффициенте 2017 и 2020 годы, в третьем коэффициенте 2016 год, в четвертом коэффициенте 2014 год, в пятом коэффициенте 2013 год).

В качестве альтернативного метода был использован упрощенный расчет: величина будущих поступлений по регрессам оценивается как произведение доли фактически полученных регрессов в фактически оплаченных убытках (средняя доля по 2012 – 2022 гг. убытков) на состоявшийся убыток. Состоявшийся убыток по резервной группе **Автострахование** был рассчитан через величину резерва, полученную согласно разделу 3.6 по периодам убытка 2012 – 4 кв. 2022 гг. По убыткам, наступившим ранее 2012 года, согласно статистике, поступлений по регрессам не ожидается.

Итоговая оценка всего денежного поток взята равной оценке, полученной с использованием модифицированного метода нормированных приращений.

Упрощенный альтернативный расчет демонстрирует высокую волатильность, поскольку стандартное отклонение параметра доли фактически полученных регрессов в фактически оплаченных убытках составляет 36% от среднего за 10 лет. Оценка методом нормированных приращений укладывается в диапазон допустимых колебаний упрощенной методики.

Оценка доли перестраховщика в поступлении по суброгации и регрессам производилась на основе среднего процента доли перестраховщика в фактически полученных регрессах за период 2014- 2022 гг.

3.8.1.2 Резервная группа Страхование грузов и ответственности перевозчиков

Оценка дохода по суброгации (регрессам) проводилась на основе годового треугольника соотношения накопленных поступлений по суброгации (регрессам) к величине состоявшегося убытка по резервной группе **Страхование грузов и ответственности перевозчиков** (оценивался через величину резерва, полученную согласно разделу 3.6). При этом из статистики было исключено крупное поступление по регрессу в 2021 году по 2018 году убытка. Треугольник относительного показателя (% поступлений к состоявшемуся убытку) был развит модифицированным методом цепной лестницы. Первый коэффициент взят по статистике 2016-2017 и 2020-2021 годов убытка, второй и третий коэффициенты в виду отсутствия значимых тенденций взяты на уровне средневзвешенных, с четвертого коэффициента развития не ожидается.

В качестве альтернативного метода был использован упрощенный расчет: величина будущих поступлений по регрессам оценивается как произведение доли фактически полученных регрессов в фактически оплаченных убытках (средняя доля за период 2013 – 2022 гг.) на резерв убытков, полученный по данной группе согласно разделу 3.6.

Оба метода дали, в целом, похожую оценку поступлений, в отсутствие качественных различий результатов применения методов актуарием был выбран метод на основе развития соотношения поступлений по суброгации (регрессов) к состоявшемуся убытку.

Оценка доли перестраховщика в поступлении по суброгации и регрессам производилась на основе доли перестраховщика в резерве убытков по данной группе.

Дополнительно были запрошены и проанализированные крупные судебные иски, поданные со стороны Общества в рамках суброгации. Отсутствие решения суда или продолжающееся рассмотрение кассационных жалоб ответчика не позволяет гарантировать или статистически подтвердить ожидание поступления денежных средств. По этой причине данные иски не учитывались в составе оценки будущих поступлений по суброгации (регрессам).

3.8.1.3 Резервная группа ОСАГО

Поступления по регрессам по резервной группе ОСАГО начали появляться только в 2018 - 2022 гг. С 2021 года стал наблюдаться рост отношения поступлений по суброгации (регрессам) к величине состоявшихся убытков, хотя само отношение остается незначительным – 2.4%. На 31.12.2022, как и на 31.12.2021 был применен упрощенный метод оценки: величина будущих поступлений по регрессам оценивается как произведение доли фактически полученных регрессов в фактически оплаченных убытках (средняя доля по периодам убытков 2016-2021 гг.) на резерв убытков, полученный по данной группе согласно разделу 3.6.

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

Оценка отложенных аквизиционных расходов (далее ОАР) проводилась договорно в разрезе резервных групп. ОАР были сформированы в отношении следующих расходов:

- расходы, напрямую связанные с заключением либо перезаключением договоров страхования (комиссионное вознаграждение)
- обязательные отчисления в компенсационные фонды по договорам ОСАГО, ОСОПО и ОСГОП

Иные расходы, прямо или косвенно связанные с заключением либо перезаключением договоров страхования (например, расходы на рекламу, расходы на оплату труда штатным сотрудникам, занятым заключением договоров страхования, расходы на проведение предстраховой экспертизы), в расчете ОАР не учитывались.

ОАР оценивался методом, основанным на пропорциональном признании страховых обязательств в размере РНП и связанных с ним ОАР. Базой для оценки ОАР являлись

- величина РНП, сформированная по договору в соответствии с разделом 3.6.1
- % расходов, напрямую связанных с заключением либо перезаключением договоров страхования, рассчитанный как отношение расходов, отраженных в бухгалтерском учете, к начисленной премии для каждого договора или дополнительного соглашения.
- % обязательных отчислений в компенсационные фонды по договорам ОСАГО, ОСОПО и ОСГОП

ОАР рассчитан как произведение РНП на сумму % расходов.

Оценка отложенных аквизиционных доходов (далее – ОАД) проводилась в отношении пропорциональных договоров и была рассчитана как доля перестраховщиков в РНП, умноженная на % вознаграждения, предусмотренный соответствующими перестраховочными договорами.

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

С целью определения необходимости формирования РНР, была проведена проверка адекватности оценки страховых обязательств. В рамках проверки адекватности обязательств было проведено сравнение сформированной величины резерва незаработанной премии (РНП), уменьшенного на величину отложенных аквизиционных расходов (ОАР), с будущими денежными потоками, связанными с заключенными договорами страхования. При этом из указанной проверки исключались резервы убытков и, соответственно, все денежные потоки, связанные с убытками,

произошедшими до отчетной даты, поскольку оценка указанных резервов сама по себе строилась исходя из прогноза будущих денежных потоков (и производилась исходя из принципа наилучшей оценки).

Оценка денежных потоков, связанных с выплатами по будущим убыткам по действующему портфелю договоров страхования, производилась путем умножения величины РНП по каждой резервной группе на прогнозную ожидаемую величину убыточности части полисов, действующих на отчетную дату и продолжающих действовать после нее. Прогнозная величина убыточности строилась на основе исторических значений по каждой резервной группе с учетом вероятного развития данного показателя, а также структуры РНП (т.е. структуры портфеля договоров, заключенных до отчетной даты и действующих после отчетной даты) и дополнительной информации от андеррайтеров о текущей динамике портфелей.

При формировании прогнозной убыточности (ОСАГО, личное) актуарием не закладывались дополнительные предпосылки относительно ожидаемого уровня инфляции, поскольку используемые методики были основаны на статистике 2022 года, в которой инфляции уже сложилась.

По страхованию грузов инфляция не закладывалась в связи с тем, что убытки слабо подвержены инфляции (утеря груза обычно оценивается в сумму груза). По остальным резервным группам инфляция не закладывалась в связи с тем, что вклад этих групп в оценку будущего денежного потока по убыткам с высокой степенью вероятности не превысит 10% от общей величины этого потока, поэтому влияние инфляции можно признать нематериальным для целей проверки адекватности обязательств. Оценка будущего денежного потока по портфелю Общества в целом была получена путем суммирования указанных потоков по всем резервным группам.

Оценка денежных потоков по прочим страховым доходам и расходам, связанным с будущими убытками по действующему на отчетную дату портфелю договоров страхования, производилась по каждой резервной группе путем умножения оцененной выше величины выплат по будущим убыткам на коэффициент прочих доходов и расходов (прямых и косвенных) по соответствующей резервной группе. В состав данной величины также входит коэффициент регрессов по отношению к убыткам по тем резервным группам, где регрессы оценивались статистически. Итоговая сумма будущего денежного потока по прочим страховым доходам и расходам получалась путем суммирования указанных потоков по всем резервным группам.

Оценка будущих денежных потоков, связанных с расходами на ведение дела (РВД) по действующему на отчетную дату портфелю договоров страхования, производилась путем умножения РНП брутто на коэффициент РВД, который представляет собой отношение административных и общехозяйственных расходов за 2022 год, включая фонд оплаты труда (исключая косвенные расходы на урегулирование убытков, учтенные выше), к заработанной премии.

Кроме того, в число будущих расходов вошел результат от доходов и расходов, связанных с прямым возмещением убытков (ПВУ), который представляет собой разницу между выплатами пострадавшему, являющемуся клиентом Общества, и возмещением

из клиринговой системы РСА ввиду возникновения так называемых «нулевых» требований. Невозмещаемые расходы на урегулирование убытков также были включены в будущие расходы. Для оценки указанных будущих расходов оценивались коэффициенты, характеризующие долю расходов каждого вида в заработанной премии.

Для оценки коэффициента нулевых требований сначала оценивалось характерное соотношение нулевых требований к выбранной базе. В качестве базы была использована оценка окончательных выплат пострадавшим поквартально для каждого квартала наступления ДТП, которая была сделана методом нормированных приращений выплат пострадавшим (данные за 2017-2022 гг.) к заработанной премии по портфелю ОСАГО (прогнозные коэффициенты нормированных приращений оценивались как средние за ближайшие периоды).

После расчета базы характерное соотношение было оценено, как отношение суммы фактических нулевых требований за период со 2 квартала 2017 г. по 4 квартал 2020 г. (периоды, когда нулевые требования практически развились), за исключением 4 кв. 2018 г., 1 кв. 2019 г. и 2 кв. 2020 г. (демонстрирующих нехарактерные всплески), к сумме соответствующих развитых убытков из описанной выше базы. Для получения оценки коэффициента нулевых требований описанное характерное соотношение корректировалось на соотношение элементов базы (описанных выше оценок окончательных выплат пострадавшим) к заработанной премии средневзвешенно за весь период с 4 кв. 2016 г. по 4 кв. 2022 г.

Для оценки коэффициента невозмещаемых расходов на урегулирование убытков по ПВУ сначала оценивалось характерное соотношение невозмещаемых расходов к выбранной базе.

Для оценки коэффициента невозмещаемых расходов на урегулирование сначала оценивалось характерное соотношение фактических расходов (с учетом взносов для обеспечения деятельности Финансового уполномоченного, связанных с урегулированием убытков в части исходящего ПВУ) к суммам выплат пострадавшим в разрезе кварталов выплат пострадавшим. После этого был выбран целевой коэффициент как средневзвешенное описанных выше соотношений за год (чтобы учесть недавние тенденции в расходах). Для получения оценки коэффициента невозмещаемых расходов описанный целевой коэффициент корректировался на соотношение оценок окончательных выплат пострадавшим к заработанной премии средневзвешенно за весь период с 4 кв. 2016 г. по 4 кв. 2022 г.

Дополнительно учитывался инвестиционный доход от размещения средств РНП. Для оценки был построен профиль зарабатывания РНП по кварталам, исходя из которого смоделирована будущая величина РНП на конец каждого квартала методом 1/8. В качестве среднего размера размещения РНП использовалась средняя величина РНП на начало и конец каждого квартала. В качестве показателя доходности была использована ключевая ставка, установленная Банком России в размере 7,5%. Коэффициент инвестиционного дохода получен как отношение суммарного инвестиционного дохода к величине РНП на 31.12.2022.

Описанные расчеты были проведены как по брутто (т.е. без учета исходящего перестрахования), так и по нетто (т.е. с учетом исходящего перестрахования). При этом в рамках расчета, нетто-денежный поток в части расходов на ведение дела и косвенных расходов, связанных с урегулированием убытков, был использован из расчета брутто-показателя, как не подлежащий возмещению от перестраховщиков.

В результате расчетов, проведенных согласно описанной методике, как по брутто, так и по нетто было получено существенное превышение величины РНП, уменьшенной на ОАР, над прогнозом будущих денежных потоков как по брутто, так и по нетто. В связи с указанным превышением было решено не формировать резерв неистекшего риска ни по брутто, ни по нетто.

3.11 ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ

Методы, допущения и предположения, использованные для определения стоимости активов организации, существенным образом варьируются в зависимости от видов активов.

Так, стоимость для отдельных видов активов была определена ответственным актуарием на основе требований Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утв. Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол N САДП-6, согл. Банком России 16.02.2016, № 06-51/1016).

К таким видам активов относятся:

- доля перестраховщиков в страховых резервах
- отложенные аквизиционные расходы
- будущие поступления по суброгациям и регрессам

Оценка стоимости остальных видов активов была осуществлена специалистами Общества в соответствии с требованиями Учетной политики Общества и предоставлена актуарию. Основные принципы определения стоимости активов Обществом для наиболее существенных видов активов в балансе Общества следующие:

- Ценные бумаги, классифицируемые Обществом, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется Обществом в соответствии с Учетной политикой и требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", утв. приказом Минфина России от 18.07.2012 № 106н (далее IFRS-13).

В соответствии с IFRS-13, под справедливой стоимостью понимается цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при

проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Кроме того, на 31.12.2022 Общество воспользовалось регуляторными послаблениями Банка России и отразило стоимость ценных бумаг по котировкам на 18.02.2022.

- Активы в виде депозитов оцениваются Обществом по амортизированной стоимости с учетом процентов, начисленных в соответствии с условиями договора депозита, но не выплаченных на текущую дату. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой депозит оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.
- Активы в виде денежных средств на счетах в банках оцениваются Обществом в размере остатков на соответствующих счетах.
- Активы в виде дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования, а также активы в виде прочей дебиторской задолженности оцениваются Обществом на основании первичных документов, являющихся основанием для формирования задолженности. При этом Общество производит процедуру обесценения соответствующего актива в соответствии с правилами, установленными в Учетной политике, и итоговая стоимость данного актива отражается за вычетом резерва под обесценение.
- Активы в виде основных средств Общество оценивает путем амортизации стоимости, используемой при их первоначальном признании.

У Актуария отсутствуют сведения и основания для использования иной методологии оценки стоимости активов Общества, в связи с чем в рамках задачи по определению стоимости активов Актуарий провел следующие процедуры, направленные на анализ возможных недостатков или противоречий в оценках активов, произведенных Обществом и предоставленных Актуарию, которые могли бы существенно повлиять на выводы о возможности Обществом исполнить свои обязательства.

Идентификация активов и проверка сведений об активах на предмет наличия факторов, указывающих на высокие риски обесценения

Актуарием у Общества были запрошены сведения об активах, находящихся под обременением, в залоге, под арестом или в совместном владении. По данным, предоставленным Обществом, соответствующих активов не выявлено.

Нематериальные активы, основные средства, а также отложенные налоговые активы, отраженные на балансе Общества, были исключены актуарием из сравнения активов и обязательств.

В части денежных средств, а также депозитов, размещенных в банках, Ответственный актуарий проверил наличие действующих лицензий на осуществление банковской деятельности, а также соответствие представленных Обществом сведений о кредитных рейтингах данным внешним источников. Противоречий не обнаружено. Отдельно Ответственный актуарий отметил, что Общество размещает депозиты и денежные средства преимущественно в банках, являющимися крупными системообразующими российскими банками и имеющими рейтинги аккредитованных Банком России рейтингованных агентств, соответствующие высокому уровню кредитоспособности (уровень AAA 33% банковских размещений и AA+/AA 53% банковских размещений). Оставшиеся 13% приходится на один банк с рейтингом уровня ВВ- по российской шкале.

В части анализа стоимости дебиторской задолженности, Ответственный актуарий провел анализ уровня сформированного Обществом резерва под обесценение по отношению к дебиторской задолженности и не выявил признаков существенного завышения стоимости актива, которые могли бы оказать влияние на выводы о возможности Общества выполнить свои обязательства.

В части активов, оцениваемых по справедливой стоимости, 96,2% данного портфеля представляют собой государственные облигации. Оставшиеся ценные бумаги являются акциями из котировального списка высшего уровня Московской биржи. Поскольку в рамках формирования отчетности Общество воспользовалось регуляторными послаблениями Банка России и отразило стоимость ценных бумаг по котировкам на 18.02.2022, Ответственный актуарий провел самостоятельную оценку справедливой стоимости с учетом информации о количестве бумаг на балансе Общества и реальных котировок Московской биржи на 30.12.2021 и переоценил стоимость ценных бумаг. Разница по сравнению с балансовой стоимостью составила 2 498 тыс. руб. или 0,9%. При сопоставлении активов актуарий использовал собственную оценку стоимость ценных бумаг, а для корректного влияния на капитал учел также корректировку отложенных налоговых активов.

По результатам проведенного анализа Ответственный актуарий скорректировал только стоимость ценных бумаг (включая уточнение стоимости отложенных налоговых активов), а по остальным активам не обнаружил оснований существенного пересмотра оценок стоимости активов, предоставленных Обществом.

4 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.

4.1 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ, ИХ ИЗМЕНЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ПЕРИОДЕ.

В финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества суммарные страховые резервы отражены в соответствии с оценками Актуария.

На 31.12.2021 и 31.12.2022 в состав страховых резервов была включена сумма резерва-оценочного обязательства, сформированного в отношении невозмещаемых расходов,

которые несет Общество при прямом урегулировании убытков ОСАГО (сумма добавлена к резерву произошедших, но незаявленных убытков). Актуарий не выражает своего мнения относительно корректности данного подхода с точки зрения правил ведения бухгалтерского учета, в актуарном заключении всюду суммы РПНУ и РОО (и их изменений) представлены отдельно.

Результаты актуарного оценивания страховых обязательств по резервным группам

Резерв незаработанной премии	31.12. 2022	31.12. 2021	Изменение	31.12. 2022	31.12. 2021	Изменение
<i>тыс. руб</i>		БРУТТО		Доля перестраховщиков		
Личное страхование	131 051	155 356	-24 305	6 237	6 566	329
Страхование грузов и транспорта	35 919	30 672	5 247	12 416	11 900	-516
Автострахование	22 926	15 093	7 832	13 000	9 453	-3 548
ОСАГО	89 626	34 558	55 068	11 541	0	-11 541
ОС ГОП	2 033	1 537	496	27	51	24
Спецриски	27 823	27 835	-12	6 990	5 908	-1 082
Зеленая карта	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	309 380	265 052	44 327	50 211	33 877	-16 334

Резерв заявленных, но неурег. убытков	31.12. 2022	31.12. 2021	Изменение	31.12. 2022	31.12. 2021	Изменение
<i>тыс. руб</i>		БРУТТО		Доля перестраховщиков		
Личное страхование	9 628	18 870	-9 242	4 480	10 785	6 305
Страхование грузов и транспорта	89 135	84 898	4 237	25 900	16 349	-9 551
Автострахование	21 939	2 287	19 652	9 049	1 659	-7 390
ОСАГО	9 817	6 396	3 421	1 721	0	-1 721
ОС ГОП	610	797	-187	0	0	0
Спецриски	95 563	49 382	46 181	32 972	4 884	-28 088
Зеленая карта	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	226 692	162 630	64 062	74 121	33 677	-40 444

Резерв произошедших, но незаявленных убытков	31.12. 2022	31.12. 2021	Изменение	31.12. 2022	31.12. 2021	Изменение
<i>тыс. руб</i>		БРУТТО		Доля перестраховщиков		
Личное страхование	31 124	24 918	6 206	0	0	0
Страхование грузов и транспорта	-25 078	-35 843	10 765	-7 950	-1 724	6 227
Автострахование	2 380	542	1 838	1 657	362	-1 295
ОСАГО	21 276	13 662	7 613	3 431	0	-3 431
ОС ГОП	1 057	2 704	-1 647	1	1	0
Спецриски	-9 426	56 944	-66 371	-18 177	8 369	26 546
Зеленая карта	0	2 889	-2 889	0	0	0
ИТОГО	21 332	65 817	-44 484	-21 039	7 008	28 048

Резерв расходов на	31.12. 2022	31.12. 2021	Изменение	31.12. 2022	31.12. 2021	Изменение
--------------------	-------------	-------------	-----------	-------------	-------------	-----------

урегулирование убытков (прямые)	2022	2021		2022	2021	
<i>тыс. руб</i>		БРУТТО		Доля перестраховщиков		
Личное страхование	23	15	8	3	4	1
Страхование грузов и транспорта	3 556	3 563	-8	996	1 062	66
Автострахование	69	43	26	31	31	0
ОСАГО	672	1 154	-482	111	0	-111
ОС ГОП	0	2	-2	0	0	0
Спецриски	420	188	232	72	23	-49
Зеленая карта	0	3	-3	0	0	0
ИТОГО	4 741	4 969	-228	1 213	1 121	-92

Резерв расходов на урегулирование убытков (косвенные)	31.12. 2022	31.12. 2021	Изменение	31.12. 2022	31.12. 2021	Изменение
<i>тыс. руб</i>		БРУТТО		Доля перестраховщиков		
Личное страхование	2 722	3 002	-280	0	0	0
Страхование грузов и транспорта	9 379	6 661	2 718	0	0	0
Автострахование	354	61	293	0	0	0
ОСАГО	2 480	1 334	1 145	0	0	0
ОС ГОП	0	0	0	0	0	0
Спецриски	1 157	136	1 021	0	0	0
Зеленая карта	0	222	-222	0	0	0
ИТОГО	16 091	11 415	4 676	0	0	0

Резервы оценочные обязательства	31.12. 2022	31.12. 2021	Изменение	31.12. 2022	31.12. 2021	Изменение
<i>тыс. руб</i>		БРУТТО		Доля перестраховщиков		
Личное страхование	0	0	0	0	0	0
Страхование грузов и транспорта	0	0	0	0	0	0
Автострахование	0	0	0	0	0	0
ОСАГО	1 967	1 275	693	0	0	0
ОС ГОП	0	0	0	0	0	0
Спецриски	0	0	0	0	0	0
Зеленая карта	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	1 967	1 275	693	0	0	0

4.2 РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В НИХ

По результатам проведения проверки адекватности оценки страховых обязательств (как по брутто, так и за вычетом операций исходящего перестрахования), необходимости формирования резерва неистекшего риска не выявлено. Резерв неистекшего риска на отчетную дату равен нулю, резерв неистекшего риска на предыдущую отчетную дату также равен нулю, изменение в отчетном периоде равно нулю.

4.3 РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков проводился по сумме показателей резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков (согласно данным, представленным в 4.1) в связи с тем, что расходы на урегулирование в ряде случаев (например, для косвенных расходов) не могли быть соотнесены с конкретным страховым событием. Данные по выплатам представлены согласно Журналам убытков.

Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков по резервным группам

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков	Резерв убытков на 31.12.2021	Выплаты из резерва	Остаток резерва	Переценка резерва	Избыток (+) / недост. (-), %
<i>тыс. руб</i> БРУТТО					
Личное страхование	43 788	44 739	1 255	45 994	-5%
Страхование грузов и транспорта	49 055	43 089	5 388	48 477	1%
Автострахование	2 829	2 205	279	2 484	12%
ОСАГО	20 059	16 918	3 960	20 878	-4%
ОС ГОП	3 501	962	729	1 691	52%
Спецриски	106 326	16 089	83 504	99 593	6%
Зеленая карта	2 889	0	0	0	100%
ИТОГО	228 447	124 002	95 114	219 117	4%

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков	Резерв убытков на 31.12.2021	Выплаты из резерва	Остаток резерва	Переценка резерва	Избыток (+) / недост. (-), %
<i>тыс. руб</i> НЕТТО					
Личное страхование	33 003	32 440	378	32 818	1%
Страхование грузов и транспорта	34 430	34 546	4 295	38 840	-13%
Автострахование	808	550	127	677	16%
ОСАГО	20 059	16 918	3 960	20 878	-4%
ОС ГОП	3 500	962	729	1 691	52%
Спецриски	93 074	8 707	68 820	77 527	17%
Зеленая карта	2 889	0	0	0	100%
ИТОГО	187 762	94 123	78 307	172 431	8%

В целом оценка резервов на 31.12.2021 находится на приемлемом уровне точности, избыток по БРУТТО составляет 4%.

По отдельным резервным группам избыток резерва обусловлен высокой волатильностью, связанной с влиянием отдельных разовых убытков на небольшой по размеру портфель.

По зеленой карте избыток резерва связан с отсутствием в 2022 году дозаявленных или оплаченных убытков.

4.4 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.

Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгациям и регрессам

Поступления по суброгациям (регрессам) и поступления имущества и (или) его годных остатков	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022
<i>тыс. руб</i>	БРУТТО	Доля перестраховщика	НЕТТО
Личное страхование	0	0	0
Страхование грузов и транспорта	3 062	19	3 044
Автострахование	1 241	657	584
ОСАГО	689	0	689
ОС ГОП	0	0	0
Спецриски	0	0	0
Зеленая карта	0	0	0
ИТОГО	4 992	676	4 317

4.5 РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ

Результаты оценки отложенных аквизиционных доходов и расходов

Отложенные аквизиционные доходы / расходы	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022
<i>тыс. руб</i>	Расходы	Доходы	НЕТТО
Личное страхование	13 115	0	13 115
Страхование грузов и транспорта	4 459	3 483	975
Автострахование	5 360	3 505	1 856
ОСАГО	5 504	2 654	2 850
ОС ГОП	464	6	457
Спецриски	7 858	35	7 823
Зеленая карта	0	0	0
ИТОГО	36 760	9 684	27 075

4.6 РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ С УКАЗАНИЕМ ИХ СТРУКТУРЫ

Результаты определения стоимости активов на 31.12.2022

Активы	Общество	Актuariй
<i>тыс. руб.</i>		
Денежные средства и их эквиваленты	97 528	97 528
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 140 196	1 140 196
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	274 966	277 464

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	134 764	134 764
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	50 851	50 851
Доля перестраховщиков в страховых резервах	103 830	103 830
Отложенные аквизиционные расходы	36 760	36 760
Прочие финансовые активы	19 604	19 105
Основные средства и инвестиционное имущество	7 829	7 829
Нематериальные активы	5 595	5 595
Итого активы	1 871 924	1 873 922

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

Результаты распределение ожидаемых денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств

Активы по срокам	До 3- месяцев	От 3-х месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Не определено
<i>Активы, тыс. руб</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	97 528	0	0	0
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 140 196	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	10 563	0	266 901	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	86 179	48 585	0	0
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	50 851	0	0
Доля перестраховщиков в страховых резервах	32 247	56 969	14 614	0
Отложенные аквизиционные расходы	5 577	30 579	603	0
Прочие активы (налог на прибыль, ДЗ ЛПУ и прочая ДЗ)	9 892	9 212		0
Основные средства и инвестиционное имущество*				7 829
Нематериальные активы*				5 595
ИТОГО	1 382 183	196 197	282 118	13 424
Обязательства по срокам	До 3- месяцев	От 3-х месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Не определено
Страховые резервы	148 937	327 109	97 198	0
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	100 670	0	0	0
Отложенные аквизиционные доходы	2 007	7 571	106	0
Прочие обязательства	45 285	49 845	0	0
ИТОГО обязательства	296 898	384 525	97 304	0
Сравнение активов и обязательств	До 3- месяцев	От 3-х месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Не определено
Чистые активы	1 085 285	-188 328	184 814	13 424
Совокупный разрыв ликвидности	1 085 285	896 957	1 081 771	1 095 195

*не используется при сопоставлении активов и обязательств

Статьи активов, не участвующих в сопоставлении активов и обязательств, отнесены в категорию «Не определено».

4.8 РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ РЕЗУЛЬТАТОВ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ К ИСПОЛЬЗОВАННЫМ МЕТОДАМ, ДОПУЩЕНИЯМ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯМ

Анализ чувствительности проводится только для величин, предполагающих наилучшую актуарную оценку, т.е. средневзвешенный по вероятности результат. К таким величинам относятся

- резервы убытков
- будущие поступления по суброгациям и регрессам
- будущие денежные потоки, моделируемые в рамках проведения процедуры оценки адекватности страховых обязательств

К остальным величинам (резерв незаработанной премии, отложенные аквизиционные доходы и расходы) анализ чувствительности не применим, т.к. методы их расчета не предполагают наилучшую актуарную оценку.

4.8.1 Чувствительность результатов оценивания резервов убытков к использованным методам, допущениям и предположениям

Исходя из состава методов, использованных при актуарном оценивании резервов убытков, результат оценивания наиболее чувствителен к следующим предположениям:

- предположения о величине ожидаемой убыточности для неурегулированных страховых случаев (при использовании метода простой убыточности и метода Борнхьюттера-Фергюссона)
- предположения о величине коэффициентов развития убытков, отражающих ожидаемую задержку в оплате и/или заявлении произошедших убытков (все виды методов, основанных на треугольниках развития)
- предположения об отсутствии или наличии крупных убытков, по которым на отчетную дату не определена окончательная оценка.
- предположения о среднем размере возмещения по страхованию ответственности арбитражных управляющих.

Следуя методикам оценки, влияние допущений оценено для резерва убытков под будущее страховое возмещение (исключая расходы на урегулирование убытков). Для анализа чувствительности результатов актуарного оценивания резервов убытков относительно перечисленных допущений были построены следующие модели:

Модель 1 (коэффициенты ожидаемой убыточности): моделировались колебания коэффициента ожидаемой убыточности для неурегулированных страховых случаев.

На среднее значение коэффициента ожидаемой убыточности (средний показатель за 5 лет при оценке стандартном методом цепной лестницы) накладывался рост и снижение в 1,1 раза, после чего данное значение убыточности наряду с исходным средним были использованы в оценке резерва убытков по методу Борнхьюттера-Фергюссона.

Чувствительность вычислялась через относительное отклонение полученных оценок, примененное к наилучшей оценке резерва убытков за вычетом резерва по страхованию ответственности арбитражных управляющих, т.к. резервы по ним оценивались иными методами.

Чувствительность к величине ожидаемой убыточности	Убыточность x 1/1,1	Наилучшая оценка	Убыточность x 1,1
<i>тыс. руб</i>			
Резерв убытков (РЗУ + РПНУ)	-14 958/ -6%	248 025	14 958/ 6%
Доля перестраховщиков в резерве убытков	0/ 0,0%	53 082	0/ 0,0%

Модель 2 (развитие убытков): моделируются колебания коэффициентов развития убытков, отражающие ожидаемую задержку в урегулировании и/или заявлении произошедших убытков.

На базовые значения коэффициентов развития треугольника оплаченных и/или понесенных убытков (определенные по стандартной цепной лестнице) были наложены колебания в пределах между 25%-ой и 75%-ой квантилями Гамма-распределения с параметрами, оцененными по методу моментов. Поскольку все наблюдаемые индивидуальные коэффициенты, за исключением второго коэффициента развития треугольника понесенных убытков, принимали значения больше 1, то Гамма-распределением описывалось поведение коэффициентов развития, уменьшенных на 1, за исключением опять-таки второго коэффициента развития треугольника понесенных убытков. В качестве оценки математического ожидания была взята оценка коэффициента развития, полученная по методу стандартной цепной лестницы, уменьшенная на 1 (за исключением второго коэффициента развития треугольника понесенных убытков). В качестве оценки дисперсии было взято скорректированное средневзвешенное квадратичных отклонений индивидуальных коэффициентов развития от оценки математического ожидания, при этом веса брались теми же, что при оценке коэффициента развития по методу стандартной цепной лестницы как средневзвешенного индивидуальных коэффициентов развития. Колебания коэффициентов произведены для развития убытков в пределах одного полугодия (два квартала) как периода, за который основная масса убытков становится урегулированной.

Чувствительность вычислялась через относительное отклонение полученных оценок резервов, примененное к наилучшей оценке резерва убытков за вычетом резерва по страхованию ответственности арбитражных управляющих.

Чувствительность к величине коэффициентов развития оплаченных убытков	25% квантиль	Наилучшая оценка	75% квантиль
<i>тыс. руб</i>			

Резерв убытков (РЗУ + РПНУ)	-34 548/ -13,9%	248 025	23 058/ 9,3%
Доля перестраховщиков в резерве убытков	0/ 0,0%	53 082	0/ 0,0%

Чувствительность к величине коэффициентов развития понесенных убытков	25% квантиль	Наилучшая оценка	75% квантиль
<i>тыс. руб</i>			
Резерв убытков (РЗУ + РПНУ)	-29 606/ -11,9%	248 025	19 575/ 7,9%
Доля перестраховщиков в резерве убытков	0/ 0,0%	53 082	0/ 0,0%

Модель 3 (крупные убытки): моделируются случаи возможного отказа в выплате / дозаявления по наиболее крупным страховым событиям на отчетную дату:

- отказ наиболее крупного убытка из РЗУ
- выплата единичного крупного убытка в размере наибольшего незарезервированного рассматриваемого судебного иска

В отношении допущения 3 дополнительно приведена оценка влияния на долю перестраховщиков в резерве убытков, т.к. для данного сценария это влияние существенно.

Чувствительность к крупным убыткам	Отказ убытка	Наилучшая оценка	Дозаявление убытка
<i>тыс. руб</i>			
Резерв убытков (РЗУ + РПНУ)	-15 085/ -6,1%	248 025	10 000/ 4,0%
Доля перестраховщиков в резерве убытков	-13 828/ -26,1%	53 082	0/ 0,0%

Модель 4 (арбитражные управляющие): моделируется зависимость резерва убытков по страхованию ответственности арбитражных управляющих от оценки среднего убытка. Помимо оценки среднего убытка по данным Общества, была рассмотрена оценка этого же показателя по рыночным данным. Исходные данные для этой оценки были взяты с ресурса <https://service.nalog.ru/pau.do>

Оценка была получена на основе «рыночной» выборки возмещений, которые были присуждены по решению суда арбитражным управляющим, страховавшим свою ответственность в Обществе (при этом возмещения брались все, а не только в тех случаях, когда арбитражный управляющий страховал свою ответственность в Обществе).

Чувствительность к среднему убытку по арбитражным управляющим	Наилучшая оценка	По данным рынка
<i>тыс. руб</i>		
Резерв убытков (РЗУ + РПНУ)	248 025	1 456/ 0,6%
Доля перестраховщиков в резерве убытков	53 082	130/ 0,2%

Анализ чувствительности по всем сценариям был проведен в отношении портфеля Общества в целом без выделения отдельных резервных групп. При анализе чувствительности для моделей 1 и 2 был использован подход со сглаживанием исходных данных: был исключен один урегулированный крупный убыток по страхованию зеленой карты, а также семь наиболее крупных убытка по страхованию грузов, один из которых произошел в 2017 году и был отказан в 2019 году, а второй произошел и оплачен в 2018 году, третий произошел в 2019 году и был оплачен в 2020 году, четвертый произошел в начале 2020 года, но был существенно снижен в конце того же года, закрыт без выплат в 2022, пятый убыток произошел в конце 2021 года, оплачен в 2022, еще два убытка 2022 года пока не урегулированы. Чувствительность к событиям подобного рода оценена в Модели 3.

Исходя из соображений материальности тестирование чувствительности для РРУУ не проводилось (составляет менее 10% от резерва убытков).

4.8.2 Чувствительность результатов оценки будущих денежных потоки по суброгациям и регрессам к использованным методам, допущениям и предположениям

Исходя из соображений материальности, тестирование чувствительности не проводится (будущие денежные потоки по суброгациям и регрессам составляют порядка 2% от резерва убытков).

4.8.3 Чувствительность результатов оценивания будущих денежных потоков в рамках проведения анализа адекватности страховых обязательств к использованным методам, допущениям и предположениям

Исходя из состава методов, использованных при оценке будущих денежных потоков в рамках проведения анализа адекватности страховых обязательств, результат оценивания наиболее чувствителен к следующим предположениям:

- предположения о величине ожидаемой убыточности по портфелю договоров, действующих на отчетную дату
- предположения об уровне расходов на ведение дела, относящихся к сопровождению договоров, действующих на отчетную дату
- предположения об отсутствии или наличии крупных убытков, которые могут произойти по портфелю договоров, действующих на отчетную дату
- предположения об уровне инвестиционного дохода.

Параметры, связанные с оценкой прочих доходов и расходов, отдельно не тестировались, поскольку их ожидаемая величина почти в 10 раз ниже ожидаемой величины выплат страхового возмещения, а значит чувствительность к ним на порядок ниже.

Следуя методике проведения анализа адекватности страховых обязательств, для оценки чувствительности будущих денежных потоков относительно перечисленных допущений были построены следующие модели:

Модель 1 (величина ожидаемой убыточности): моделировались колебания коэффициента ожидаемой убыточности по портфелю договоров, действующих на отчетную дату.

На значение коэффициента ожидаемой убыточности для оценки будущего денежного потока по выплате страхового возмещения, выбранного при проведении анализа адекватности страховых обязательств, накладывался рост и снижение на 10%.

Чувствительность к величине ожидаемой убыточности	Убыточность x 0,9	Дефицит или избыток РНП ("+" - дефицит; "-" - избыток)	Убыточность x 1,1
<i>тыс. руб</i>			
БРУТТО	-16 135/ 31,1%	-51 812	16 135/ -31,1%
НЕТТО	-14 004/ 46,1%	-30 406	14 004/ -46,1%

Модель 2 (уровень расходов на сопровождение): моделировались колебания уровня расходов на ведение дела, относящихся к сопровождению договоров, действующих на отчетную дату.

В качестве возможных колебаний уровня расходов на сопровождение бизнеса были взяты максимальный и минимальный уровни, наблюдаемые за последние 5 календарных лет. Уровни рассчитывались как отношение административных и общехозяйственных расходов за год, включая фонд оплаты труда (исключая косвенные расходы на урегулирование убытков), к заработной плате за год премии для 2018 – 2022 годов.

Чувствительность к уровню расходов на сопровождение	Минимум за 5 лет	Дефицит или избыток РНП ("+" - дефицит; "-" - избыток)	Максимум за 5 лет
<i>тыс. руб</i>			
БРУТТО	-11 239/ 21,7%	-51 812	7 023/ -13,6%
НЕТТО	-11 239/ 37,0%	-30 406	7 023/ -23,1%

Модель 3 (крупные убытки): моделировались колебания величины денежного потока по страховому возмещению в зависимости от отсутствия или наличия крупных убытков, которые могут произойти по портфелю договоров, действующих на отчетную дату.

В качестве возможного увеличения денежного потока для сценария, когда по портфелю действующих договоров возникнет крупный убыток, превышающий возможные средние колебания убыточности, была взята средняя сумма возмещения по 7-ми наиболее крупным страховым случаям за 2018-2022 годы.

Оценка снижения денежного потока для сценария, когда по портфелю действующих договоров не возникнет крупный убыток, была сделана следующим образом. В оценке будущих денежных потоков крупные убытки закладывались неявно при выборе коэффициента убыточности. Сценарий отсутствия крупных убытков означал бы, что из убыточности нужно исключить долю, заложенную в нее для покрытия среднего объема крупных убытков. Указанная доля была рассчитана как сумма 7-ми наиболее крупных

убытков за последние 2018-2022 годы, деленная на заработанную премию по портфелю за этот же период.

Чувствительность к крупным убыткам	Отсутствие крупных убытков	Дефицит или избыток РНП ("+" - дефицит; "-" - избыток)	Наличие 1-го крупного убытка
<i>тыс. руб</i>			
БРУТТО	-10 529/ 20,3%	-51 812	26 140/ -50,5%
НЕТТО	-4 808/ 15,8%	-30 406	12 489/ -41,1%

Модель 4 (инвестиционный доход): моделировались колебания будущего денежного дохода, связанного с инвестиционной деятельностью.

Чувствительность будущего денежного потока рассчитана в предположениях об изменении ключевой ставки Банка России на +/-1 п.п. (вместо 7,5% в модели оценки инвестиционного дохода установлены ставки 6,5% и 8,5%).

Чувствительность к ставке доходности	Изменение ставки доходности + 1 п.п.	Дефицит или избыток РНП ("+" - дефицит; "-" - избыток)	Изменение ставки доходности - 1 п.п.
<i>тыс. руб</i>			
БРУТТО	- 1 217/ 2,3%	-51 812	1 217/ -2,3%
НЕТТО	- 1 020/ 3,4%	-30 406	1 020/ -3,4%

4.9 СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ МЕТОДОВ, ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ БЫЛО ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.

По сравнению с предыдущей датой 31.12.2021, в рамках процедуры обязательного актуарного оценивания методы, допущения и предположения претерпели следующие изменения:

1. В связи с нематериальностью оценки величины РПНУ по резервной группе «Зеленая карта», полученной с сохранением метода, используемого на 31.12.2021, актуарий принял решение формировать резерв произошедших, но незаявленных убытков в нулевом размере.
2. В связи с достаточным объемом накопившейся статистики по убыткам ОСОПО, резервы по этому разрезу оценивались на основе треугольников развития, построенных по нему, а не в составе общих треугольников развития по резервной группе Спецриски.

5 ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ.

5.1 ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ, В ТОМ ЧИСЛЕ С УЧЕТОМ СРОКОВ ОЖИДАЕМЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ АКТИВОВ В СРАВНЕНИИ С ОЖИДАЕМЫМИ СРОКАМИ ИСПОЛНЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Учитывая случайную природу обязательств, используемый принцип наилучшей оценки для резервов убытков, а также риски, которым подвержены активы и обязательства, имеющиеся у Общества на 31.12.2022, отраженное в отчетности превышение активов над обязательствами представляет собой средний реалистичный сценарий движения соответствующих будущих денежных потоков.

Однако учитывая объём соответствующего превышения ожидаемых денежных потоков от активов над обязательствами по срокам исполнения и реализации нарастающим итогом, актуарий делает вывод, что Общество по состоянию на отчетную дату обеспечивает уровень активов, необходимый для того, чтобы с высокой вероятностью выполнить свои страховые обязательства, возникшие на отчетную дату 31.12.2022.

5.2 ВЫВОДЫ ПО ИТОГАМ ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКИ АДЕКВАТНОСТИ ОЦЕНКИ СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Страховые обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципа наилучшей оценки. В части страховых обязательств по не произошедшим убыткам проверка адекватности страховых обязательств показала отсутствие необходимости формирования резерва неистекшего риска.

Данный вывод является устойчивым к изменению предположений и допущений в рамках сценариев, сформированных при анализе чувствительности.

Таким образом, оценка величины обязательств является адекватной. При этом величины страховых резервов, отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества за 2022 год, совпадают с резервами, оцененными ответственным актуарием (с учетом отдельных замечаний, упомянутых в тексте).

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

Среди существенных событий, которые могут оказать влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания, можно выделить следующие:

- Заявление в 2023 году единичных крупных убытков или изменение оценок по крупным регрессам по портфелю договоров корпоративного страхования (прежде

всего по резервным группам «Страхование грузов и транспорта», а также «Спецриски»). Соответствующие события не являются невероятными, однако исходя из превышения активов над обязательствами и осмотрительной перестраховочной политики возникновение подобных событий с высокой вероятностью не окажет влияния на вывод актуарного оценивания.

- Отказ в 2023 году в выплате страхового возмещения (или урегулирование в существенно меньшей сумме) одновременно по значительному числу небольших или средних по величине убытков (прежде всего по резервной группе «Страхование грузов и транспорта»). В этом случае резерв убытков может оказаться избыточным.

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

Риски неисполнения обязательств, соответствующих сформированным страховым резервам, могут быть связаны как с превышением обязательств над их актуарной оценкой, так и отсутствием доступных активов на момент необходимости исполнения обязательств.

Риски превышения обязательств над их оценкой могут быть вызваны факторами, оказывающими влияние на оценку резервов, перечисленными в п. 5.3.

В отношении перечисленных рисков ответственный актуарий рекомендует Обществу:

- Проводить регулярный анализ и оценки резервов, в том числе, с проведением ретроспективного анализа достаточности резервов и своевременного отражения в отчетности изменений оценок с учетом произошедших событий.
- Сохранять текущую тарифную, андеррайтинговую и перестраховочную политику, как обеспечивающие положительный результат страховой деятельности. При этом с целью обеспечения финансовой устойчивости Общества продолжать углубленный мониторинг рентабельности страхового портфеля резервной группы ОСАГО (в т.ч. влияние тарифов и изменения цен в единой методике).
- Проводить регулярную актуализацию экспертных оценок крупных убытков, в том числе избегать консервативного/оптимистического подхода при оценивании.
- При значительных изменениях в бизнес-процессах андеррайтинга и урегулирования убытков, а также в первичном бухгалтерском учете показателей, используемых в качестве исходных данных для формирования оценочных активов и обязательств, проводить коммуникации с актуариями и ответственными актуариями, производящими актуарное оценивание обязательств Общества для адекватного отражения изменений в оценках.

Ко второй категории рисков можно отнести риски, связанные с возникновением дефицита активов, необходимых для исполнения текущих обязательств.

- Риск несоответствия обязательствам, которые необходимо исполнить в определенный момент времени, величины активов, доступных в этот момент

времени. Данный риск контролируется в соответствии с андеррайтинговой и инвестиционной политикой Общества с учетом сопоставления активов и обязательств по срокам, результатов оценок резервов и анализа чувствительности резервов убытков. Специальные рекомендации ответственного актуария в отношении данного риска не требуются.

- Риск финансовых потерь в случае валютных колебаний из-за несоответствия активов и обязательств по валютам представляется не оказывающим существенного влияния на возможность исполнения Обществом своих обязательств из-за небольшой доли обязательств в иностранной валюте и значительного превышения суммарных активов над страховыми обязательствами. Специальные рекомендации ответственного актуария в отношении данного риска не требуются.

5.5 РЕКОМЕНДАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К СЛЕДУЮЩЕМУ ОТЧЕТНОМУ ПЕРИОДУ

По итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации за 2022 год Обществу рекомендовано:

- 1) Продолжать контроль за своевременным отражением в бухгалтерском учете начислений долей перестраховщиков в убытках, а также начислений комиссионного вознаграждения.
- 2) В части операций ОСАГО, ОСОПО и ОСГОП: обеспечить одновременное начисление исходящей премии по договорам страхования, переданным в перестраховочный пул.
- 3) В части расходов, связанных с урегулированием страховых случаев доработать вопрос о формировании Журналов расходов, связанных с урегулированием убытков, с реквизитами соответствующих договоров.
- 4) Обществу рекомендуется проводить мониторинг платежеспособности контрагентов - участников перестраховочной защиты для снижения рисков неполучения возмещения долей перестраховщиков в убытках, в т.ч. проводить мониторинг рейтингов финансовой надежности.
- 5) Продолжать автоматизацию необходимых данных для подготовки отчетности по платежеспособности.

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

По итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации за 2021 год Обществу было рекомендовано:

- 1) Продолжать контроль за своевременным отражением в бухгалтерском учете начислений долей перестраховщиков в убытках, а также начислений комиссионного вознаграждения.
- 2) В части операций ОСОПО и ОСГОП: обеспечить одновременное начисление исходящей премии по договорам страхования, переданным в перестраховочный пул.
- 3) В части расходов, связанных с урегулированием страховых случаев доработать вопрос о формировании Журналов расходов, связанных с урегулированием убытков, с реквизитами соответствующих договоров.
- 4) Обществу рекомендуется вести подготовку к внедрению требований к платежеспособности, вступающих в силу с 01.01.2023 года, а также требований нового стандарта бухгалтерского учета и отчетности МСФО17.

Рекомендация №1 выполнена.

Рекомендация №2 не выполнена.

Рекомендация №3 не выполнена.

Рекомендация №4 выполнена в части перехода на новые требования к платежеспособности. В 2022 году Общество обеспечило переход на расчет страховых резервов согласно Положению Банка России от 16.11.2021 N 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков" с 01.01.2023. В части стандартов МСФО17 рекомендация на 2022 год потеряла актуальность в связи с отложенным внедрением до 01.01.2025.

6 ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ

Актуарное заключение подготовлено по результатам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации согласно требованиям Статьи 3 Федерального закона от 02.11.2013 N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации".

Заказчиком проведения обязательного актуарного оценивания является страховая организация, объектом актуарного оценивания является деятельность страховой организации.

Актуарное заключение подготовлено для представления в Банк России в составе комплекта документов, предусмотренного пунктом 2.1 Указания Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».

Актуарное заключение составлено 27.02.2023.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1	Актuarное заключение	1
1.1	Фамилия, имя, отчество актуария (при наличии)	1
1.2	Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев	1
1.3	Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.....	1
1.4	Основание осуществления актуарной деятельности	1
1.5	Данные об аттестации ответственного актуария	1
2	Сведения об организации.....	2
2.1	Полное наименование организации	2
2.2	Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела	2
2.3	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	2
2.4	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).....	2
2.5	Место нахождения	2
2.6	Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности.....	2
3	Сведения об актуарном оценивании	3
3.1	Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание.....	3
3.2	Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных при проведении актуарного оценивания	3
3.3	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных.....	6
3.4	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования по резервным группам	8
3.5	Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных при проведении актуарного оценивания.....	9
3.6	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств	10
3.6.1	Методы актуарного оценивания резерва незаработанной премии.....	10
3.6.2	Методы актуарного оценивания резервов убытков (искл. расходы на урегулирование).....	11
3.6.3	Методы актуарного оценивания резервов расходов на урегулирование убытков (прямые расходы).....	31

3.6.4	Методы актуарного оценивания резервов расходов на урегулирование убытков (косвенные расходы).....	31
3.6.5	Методы актуарного оценивания резервов – оценочных обязательств	32
3.7	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и условий договоров перестрахования.....	33
3.7.1	Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии.....	34
3.7.2	Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве убытков	34
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.....	36
3.9	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов	39
3.10	Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них	39
3.11	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных при определении стоимости активов организации.....	42
4	Результаты актуарного оценивания.	44
4.1	Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, их изменения в отчетном периоде.	44
4.2	Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них.....	46
4.3	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков	47
4.4	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	48
4.5	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов.....	48
4.6	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры	48
4.7	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств.	49
4.8	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям.....	50
4.8.1	Чувствительность результатов оценивания резервов убытков к использованным методам, допущениям и предположениям	50
4.8.2	Чувствительность результатов оценки будущих денежные потоки по суброгациям и регрессам к использованным методам, допущениям и предположениям...	53

4.8.3	Чувствительность результатов оценивания будущих денежных потоков в рамках проведения анализа адекватности страховых обязательств к использованным методам, допущениям и предположениям.....	53
4.9	Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.	55
5	Иные сведения, выводы и рекомендации.	56
5.1	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств.....	56
5.2	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	56
5.3	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	56
5.4	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению	57
5.5	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду	58
5.6	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	58
6	Иные сведения.....	59