

23.02.2022

# Актuarное заключение

по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации за 2021 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 №8/ХД-2022 от 07.02.2022, 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»
- Актuarные стандарты №1 Ассоциации Гильдия Актuarиев «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни»
- 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 2021 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 2021 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, Е-Гарант и Агент РСА
  - 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 2021 год.
  - Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (далее – Журналы ЗНУ) на 31.12.2021 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 2021 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 2021 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 отчетные даты 31.12.2021
    - Журналы расчета РНП и доли перестраховщиков в РНП (далее – Журнал рег. РНП, Журнал рег. доли перестр. в РНП)

- Журналы расчета дополнительной части РНП и доли перестраховщиков в дополнительной части РНП (далее – Журнал рег. доп. РНП, Журнал рег. доли перестр. в доп. РНП)
  - Журналы расчета РЗУ и доли перестраховщиков в РЗУ (далее – Журнал рег. РЗУ, Журнал рег. доли перестр. в РЗУ)
  - Журналы расчета РПНУ и доли перестраховщиков в РПНУ (далее – Журнал рег. РПНУ, Журнал рег. доли перестр. в РПНУ)
  - Журнал расчета резерва расходов на урегулирование убытков (далее – Журнал рег. РРУУ)
- Журналы учета доходов по суброгационным требованиям (регрессам) за 2021 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 2021 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 2021 год
  - Сведения о прямых и косвенных расходах на урегулирование убытков за 2021 год
  - Сведения о безакцептных списаниях по исполнительным листам за 2021 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 2021 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 РЗУ на 31.01.2022.

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 за 9 мес. 2021 года, публикуемые ГИБДД (<http://stat.gibdd.ru/>)
- Статистические данные по итогам деятельности страховщиков, публикуемые Центральным Банком РФ
- Годовые отчеты РСА за 2014 - 2020 годы (<https://www.autoins.ru/ob-rsa/godovoy-otchet-i-bukhgalterskiy-balans-rsa/>)
- Годовые отчеты НССО за 2015 - 2020 годы ([https://nssso.ru/nssso/information/annual\\_reports/](https://nssso.ru/nssso/information/annual_reports/))
- 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 на 30.12.2021 Московской биржи (<https://www.moex.com/>)

Также актуарием были использованы материалы актуарного семинара от 13.01.2021 «Актуальные вопросы формирования наилучшей актуарной оценки резервов в страховании ином, чем страхование жизни. Влияние изменений 2020 г.».

Дополнительно актуарием были использованы все ранее полученные ответственным актуарием Колгушкиным П.А. данные в рамках проведения обязательного актуарного оценивания деятельности Общества на 31.12.2020 и расчета страховых резервов для целей отражения в бухгалтерской отчетности Общества на 31.03.2021, 30.06.2021 и 30.09.2021.

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 январь-декабрь 2021 года. в части начисленной премией с оборотно-сальдовой ведомостью
- 2) Проведена процедура сверки Журнала договоров учета договоров перестраховочной защиты за январь-декабрь 2021 года гг. в части начисленной премией, переданной в перестрахование, с оборотно-сальдовой ведомостью

- 3) Проведена процедура сверки Журнала договоров за январь-декабрь 2021 года в части начисленного комиссионного вознаграждения с оборотно-сальдовой ведомостью
- 4) Проведена процедура сверки Журнала учета договоров перестраховочной защиты за январь-декабрь 2021 года в части начисленной комиссии, предусмотренной договором перестрахования, с оборотно-сальдовой ведомостью
- 5) Проведена процедура сверки сумм оплаченных убытков за январь- декабрь 2021 года согласно Журналам убытков с Журналом расчета РПНУ
- 6) Проведена процедура сверки суммы оплаченных убытков за январь- декабрь 2021 года. 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 январь-декабрь 2021.
- 8) Проведена процедура сверки списков заявленных, но неурегулированных убытков согласно Журналам заявленных, но неурегулированных убытков с Журналами расчета РЗУ и РПНУ на 31.12.2021
- 9) Проведена процедура сверки суммы долей перестраховщиков в заявленных, но неурегулированных убытков согласно Журналам заявленных, но неурегулированных убытков с Журналами доли перестраховщиков в РЗУ на 31.12.2021.
- 10) Проведена процедура сверки сумма начисленных доходов по суброгационным и регрессным требованиям с Журналом регрессов за январь-декабрь 2021 года.
- 11) Проведена процедура сверки разниц между оплаченным возмещением и полученной фиксированной суммы возмещения ОСАГО по операциям прямого урегулирования за январь-декабрь 2021 года 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	1 086 528	1 086 580	0,0%
Процедура 2	89 897	89 905	0,0%



Процедура 3	163 259	163 638	0,2%
Процедура 4	4 017	3 932	-2,1%
Процедура 5	348 888	348 757	0,0%
Процедура 6	348 869	348 842	0,0%
Процедура 7	16 410	17 772	8,3%
Процедура 8	162 630	162 716	0,1%
Процедура 9	56 495	56 495	0,0%
Процедура 10	34 241	34 241	0,0%
Процедура 11 (1)	2 719	2 759	1,4%
Процедура 11 (2)	4 622	6 427	39,1%

По итогам контрольных процедур актуарием обнаружено значительное расхождение по Процедуре 1 (более 160 млн руб.), связанное с ошибками при формировании журналов договоров. По итогам анализа ошибки исправлены, журнал переделан, Общество поставлено в известность об обнаруженных расхождениях. В таблице приведены итоговые расхождения после исправления. В результате 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 31.12.2020.

#### *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 31.12.2021 не изменилось по сравнению с распределением на прошлую квартальную и годовую отчетные даты в связи с отсутствием наблюдаемых значимых изменений в структуре портфеля. Ниже справочно приводятся соображения, которые были использованы для выбора резервных групп, соответствующие прошлым отчетным датам.

При выборе резервных групп использовались следующие критерии и подходы к сегментации и группировке данных. Так, в соответствии с требованиями п. 3.2.8 ФСАД актуарию следует сгруппировать данные таким образом, чтобы каждая группа была статистически репрезентативна и чтобы получаемое на основе этой группировки развитие убытков было в достаточной степени стабильным. При этом не должен нарушаться принцип однородности рисков, находящихся в полученных группах. Одновременно согласно п. 3.2.3. актуарию следует использовать исторические данные объекта актуарного оценивания, таким образом выбранная группировка должна позволять получить данные за ретроспективный период, таким образом, чтобы минимизировать возможное влияние убытков за пределами данного периода.

На первоначальном этапе сегментации портфеля было рассмотрено разделение портфеля на резервные группы, соответствующие учетным группам бухгалтерской отчетности. Данное разделение обеспечивает базовые принципы однородности рисков ввиду самого принципа наполнения учетных групп исходя из схожести и различий рисков.

Наиболее наполненной с точки зрения объемов бизнеса стала учетная группа «Страхование грузов и транспорта». Данная группа наполняется преимущественно полисами страхования грузов со специфичными характеристиками частоты, тяжести и убыточности портфеля. При этом портфель является устоявшимся и демонстрирующим умеренные изменения.

Второй по величине учетной группой после страхования грузов является учетная группа Добровольное медицинское страхование – коэффициенты развития являются стабильными, треугольники достаточно наполненными. При этом было обнаружено, что портфели по двум учетным группам, связанным с личным страхованием: страхование от НС и ВЗР, являются с одной стороны небольшими и крайне нестабильными для самостоятельного оценивания, с другой стороны по природе риска (личное страхование), наиболее близкими к медицинскому страхованию. В этой связи общепринятой практикой является объединение подобных портфелей в общую резервную группу. Соответственно резервная группа «Личное страхование» объединяет портфели 1, 2 и 16 резервных групп с основным наполнением треугольников развития статистикой портфеля ДМС.

В резервную группу «Автострахование» были объединены сегменты, соответствующие добровольному автострахованию: Автокаско и ДСАГО. Данные убытки имеют схожую природу, преимущественный риск – ущерб в результате ДТП, механизмы и процессы оценки и урегулирования построены исходя из массовых убытков (прежде всего каско). Специфика рассматриваемого портфеля, состоит в том, что объем убытков сегмента ДСАГО представляется нематериальным, самостоятельная оценка данного сегмента невозможна ввиду отсутствия статистических оснований, в этой связи с учетом перечисленных выше факторов близости сегментов было принято решение об объединении.

Резервные группы ОСАГО и ОСГОП также рассматривались отдельно ввиду специфики данных обязательных видов страхования как с точки зрения законодательного регулирования, так и с точки зрения уникальных показателей частоты

и тяжести убытков, отличных от добровольного розничного страхования и корпоративных видов, а также с точки зрения особенностей видов операций (система ПВУ, особенности урегулирования в ОСАГО, перестраховочные пулы и лимиты убытков в ОСГОП). При этом в резервной группе ОСАГО при анализе данных были выделены дополнительные специфичные разрезы, более подробно см. раздел 3.6.

Также отдельно рассматривается сегмент страхования «Зеленая карта». В настоящее время бизнес по данному сегменту полностью прекратился, однако его объединение с иными видами ввиду специфики развития убытков (длительное урегулирование), редкие, но крупные убытки, высокие лимиты, не позволило присоединить его к каким-либо резервным группам без риска искажения предпосылок оценивания.

Анализ данных по остальным учетным группам несмотря на однородность рисков показал достаточно низкую степень стабильности коэффициентов развития. Для повышения устойчивости треугольников развития убытков было принято решение об объединении данных из оставшихся учетных групп, имеющих максимально схожую укрупненную видовую принадлежность, схожесть процедур, связанных с развитием и урегулированием соответствующих убытков, в том числе получением информации об убытках и их заявлением в резервную группу «Спецриски»

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 по различным подсегментам, выделяющимся 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.

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, периодом 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.

### **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 с 3 квартала 2020 года по 3 кв. 2021 года - период с характерной убыточностью в связи с развитием пандемии COVID-19. 4 кв. 2021 исключен в связи с неопределенностью в его оценке. 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 заработанной премии) влечет за собой более низкий коэффициент на 1-ом периоде развития. Коэффициент  $R^2$ , объясняющий линейную зависимость между объемом выплат в 0-ом периоде развития (нормированным на

заработанную премию для учета эффекта объема), и индивидуальным коэффициентом развития (за последние 5 кварталов наблюдения) составляет 0.88. 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 в связи тем, что 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. Коэффициент  $R^2$ , объясняющий линейную зависимость между объемом понесенных убытков в 0-ом периоде развития (нормированным на заработанную премию для учета эффекта объема), и индивидуальным коэффициентом развития (за последние 10 кварталов наблюдения за исключением 1 выброса) составляет 0.98. В связи с данным обстоятельством первый коэффициент развития выбран как средневзвешенное коэффициентов для всех 4-х кварталов, поскольку это отвечает описанной 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 по сравнению с более ранней статистикой участились случаи дозаявления крупных убытков. Задержка между датой страхового случая и датой заявления не превышает 1 кв. Исходя из статистики прошлых периодов средний объем дозаявлений можно оценить в пределах 1 убытка, т.е. ~ 1 млн. рублей, что составляет 2% от общей величины резерва на отчетную дату. Таким образом, объем дозаявлений не слишком велик и наблюдается в периодах, на конец которых РЗУ по крупным убыткам был равен 0. В связи с тем, что в 4 квартале 2021 года у Общества уже заявлено несколько крупных убытков, актуарием сделано допущение, что сверх заявленных сумм новых убытков не возникнет, поэтому 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. Коэффициент  $R^2$ , объясняющий линейную зависимость между объемом выплат в 0-ом периоде развития (нормированным на заработанную премию для учета эффекта объема), и индивидуальным коэффициентом развития (за последние 16 кварталов наблюдения) составляет 0.92. В связи с этим актуарием сделан вывод, что оценка 1-го коэффициента развития на основании описанной зависимости будет являться достаточно надежной оценкой параметра. При этом исключения каких-либо периодов в связи с особенностями данного сегмента (объем услуг по программам родовспоможения не ограничивался в период пандемии COVID-19) не производилось. Т.к. развитие убытков ограничивается 1 периодом (кварталом), поэтому остальные коэффициенты в методе установлены равными 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 2019 по август 2021 года, с теми же программами (по объему оказываемых услуг), что и договоры, которые были заключены с сентября 2021 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); дополнительно это подтверждается отсутствием заявленных убытков по сегменту на отчетную дату. 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 5-ти ценовым подгруппам договоров из «базовой выборки» в зависимости от объема застрахованных рисков по программам, предусмотренным договорами этого типа.



Для договоров, заключенных в сентябре 2021 - декабре 2021 года, рассчитан ожидаемый объем убытков как произведение премии на оценку ожидаемого уровня убыточности для идентичной по объему застрахованных рисков подгруппе договоров из «базовой выборки».

Для договоров, начавшихся в сентябре 2021 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 декабре, разделен на убытки, ожидаемые до и после отчетной даты согласно рассчитанной доле. Аналогичный расчет был проведен для договоров, начавшихся в октябре, ноябре, декабре 2021 года.

Резерв убытков для договоров, заключенных в сентябре 2021 - декабре 2021 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 трех 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 выпллит 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, второго и четвертого коэффициентов развития, по результатам дополнительного анализа, отличными от средневзвешенных за все периоды наблюдений.

Так, первый коэффициент развития установлен равным среднему периодов развития с близкими значениями первого элемента треугольника ввиду наблюдаемой зависимости между первым индивидуальным коэффициентом развития и соответствующим элементов первого столбца треугольника. Так, первый коэффициент был выбран равным среднему индивидуальных коэффициентов за 2017 и 2019 годы.

Второй и четвертый коэффициенты выбраны на основе стандартной методологии с исключением единичных выбросов.

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 цепной лестницы в применении к понесенным убыткам*

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

Так, первый коэффициент развития установлен равным средневзвешенному последних четырех периодов развития ввиду изменения практики формирования РЗУ при урегулировании убытков в последние годы по сравнению с ранними периодами. Второй коэффициент развития установлен равным средневзвешенному за последние 4 года исключая последний период развития с аномально низким индивидуальным коэффициентом развития. Для выбора четвертого коэффициента развития исключался ранний период, содержащий выброс.

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 шесть лет наблюдений (более ранние периоды демонстрируют качественно более высокий уровень убыточности), построенных на основе результатов метода модифицированной цепной лестницы в применении к понесенным 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 тремя методами, оказались близкими (различия менее 5%). При этом результаты, полученные методом цепной лестницы по оплаченным убыткам, дают минимальную оценку среди использованных методов. 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 цепной лестнице, примененному к треугольнику оплаченных убытков для последних двух годовых периодов убытка. Для 2018 года убытка резерв был установлен исходя из понесенных убытков (фактически в размере РЗУ по единичному убытку) ввиду отсутствия значимого развития после третьего года и единичного характера убытка в РЗУ. Фактически методология сохранена по сравнению с 30.09.2021.

#### **3.6.2.3 ОСАГО**

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

- Метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам по группе в целом
- Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам по группе в целом
- Метод с выделением внутри группы отдельных резервных 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 их объема наблюдаемой статистики в пределах 32 кварталов.

Подход к модификации стандартного метода цепной лестницы формировался с учетом недавних особенностей бизнеса, в, частности, эффектов, связанных с пандемией COVID-19 (например, снижение убыточности в периоды ограничений).

#### *Модификация метода цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам по группе в целом*

Использованная модификация цепной лестницы для резервной группы ОСАГО заключалась в выборе нестандартных первых шести коэффициентов развития. Первый коэффициент развития оценивался на основе периодов убытка без существенного влияния пандемии (т.е., не включая 2-3 кв. 2020 г.) – по ближайшим 4 периодам развития - в связи с существенным изменением первых периодов развития для убытков 2-3 кв. 2020 г. Для оценки второго коэффициента развития использовалось средневзвешенное значение индивидуальных коэффициентов развития, соответствующих 3 и 4 кв. убытка 2020 г. как отражающих сезонность развития во 2 полугодии. Для оценки коэффициентов развития с 3 по 6 использовались средневзвешенные коэффициенты развития за ближайшие 4 периода, соответствующие текущему уровню коэффициентов развития, с учетом их относительной стабильности за ближайшие периоды. При этом для 4 коэффициента развития исключается нехарактерный выброс, соответствующий ближайшему к отчетной дате кварталу убытка. 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 группе в целом*

Методы оценки коэффициентов развития в целом повторяли методы, использованные в описанном выше методе на основе треугольника оплаченных убытков: первый коэффициент развития оценивался по ближайшим 4 кварталам убытка без учета кварталов с сильным влиянием пандемии (2 или 3 кв. 2020 г.), второй коэффициент развития – с учетом сезонности, а 3-5 коэффициенты – по четырем ближайшим периодам убытка и исключением единичного выброса для 4 коэффициента развития. Для прочих коэффициентов развития применялись стандартные средневзвешенные коэффициенты развития из-за отсутствия значимых тенденций в индивидуальных коэффициентах развития.

#### *Метод с выделением внутри группы отдельных резервных 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, примеренные 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. Для оценки первого коэффициента развития использовалось средневзвешенное значение по ближайшим 4 кварталам убытка без учета кварталов с сильным влиянием пандемии (2 или 3 кв. 2020 г.). Для оценки второго коэффициента развития использовалось средневзвешенное значение за 3 и 4 кв. убытка 2020 г. как отражающих сезонность развития во 2 полугодии. Для оценки коэффициентов развития с 3 по 9 использовались средневзвешенные коэффициенты развития за ближайшие 4 периода, соответствующие текущему уровню коэффициентов развития, с учетом их относительной стабильности за ближайшие периоды. Для прочих коэффициентов развития применялись стандартные средневзвешенные коэффициенты развития из-за отсутствия значимых тенденций в индивидуальных коэффициентах развития.

При модификации метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам, методы оценки коэффициентов развития в целом повторяли методы, использованные в описанном выше методе на основе треугольника оплаченных убытков. Первый коэффициент развития оценивался как средневзвешенное значение по ближайшим 4 кварталам убытка без учета кварталов с сильным влиянием пандемии (2 или 3 кв. 2020 г.). Второй коэффициент развития оценивался как средневзвешенное за 3 и 4 кв. убытка 2020 г. с учетом сезонности. 3-7 коэффициенты оценивались по четырем ближайшим периодам убытка, более характерным для текущей практики урегулирования. Для прочих коэффициентов развития применялись стандартные средневзвешенные коэффициенты развития из-за отсутствия значимых тенденций в индивидуальных коэффициентах развития, при этом в отдельных случаях исключались нехарактерные периоды убытков.

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

### ***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. Рентабельность этих сегментов не соответствовала традиционному портфелю ОСАГО Общества. Данные по собственному развитию убытков содержат информацию за 17-20 кварталов 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, а развитие 4 квартала убытка 2020 г. было нехарактерным, поскольку начиналось с нулевого элемента в 1 столбце развития. Остальные коэффициенты развития выбраны стандартными из-за отсутствия значимых тенденций в индивидуальных коэффициентах (для 3 и 4 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 и второго коэффициентов развития на основе кварталов с 1 квартала убытка 2019 г., а третьего коэффициента развития - со 2 квартала убытка 2019 г. как отражающих более характерное развитие. Остальные коэффициенты развития выбраны стандартными, значимые тенденции соответствующих индивидуальных коэффициентов не наблюдались.

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 двух периодов убытка для отражения их характерного текущего уровня. Остальные коэффициенты развития выбраны стандартными (на хвосте треугольника развития выплат не наблюдается).

Для данного сегмента и метода цепной лестницы для понесенных убытков использовалась аналогичная модификация.

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 по договорам с новыми лимитами 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 2021-сентябрь 2021 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 2016-2021 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 актуарном семинаре 13.01.2021 «Актуальные вопросы формирования наилучшей актуарной оценки резервов в страховании ином, чем страхование жизни. Влияние изменений 2020 года».

### ***Крупные убытки***

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

Оценка резерва по крупным убыткам складывалась из двух составляющих: РЗУ по крупным убыткам и оценки РПНУ по крупным убыткам. РПНУ по крупным убыткам формировался исходя из наблюдаемых сумм дозаявления крупных убытков. При этом 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 характерных периода, а для 4-7 кварталов развития – как среднее приращение по 14-15 предыдущим периодам убытка. Дальнейшие выплаты, носящие разовый случайный характер, не оценивались.

### ***Выбор метода***

Оценки резерва убытков по резервной группе ОСАГО на основе трех описанных методов сформировали базовый диапазон оценок. Оценки, полученные методами цепной лестницы в применении к оплаченным и понесенным убыткам по группе в целом оказались близки, а полученные методом с выделением внутри группы отдельных резервных подгрупп оказалось несколько большей. 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.

В целом метод 3 соответствовал методу, использованному на 30.09.2021 г.

### ***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 2011-2021 годы.

#### *Стандартный метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам*

Стандартный метод цепной лестницы применялся к треугольнику понесенных убытков за 2011-2021 годы. При этом из треугольника РЗУ в рамках развития методом цепной лестницы были исключены 4 крупных убытка. 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 крупного убытка 4го квартала 2021 года из РЗУ для цели развития) состояла в корректировке 5-ого и 6ого фактора развития в связи с исключением экстремальных значений. Также использовалась модификация, не учитывающая отрицательных резервов по отдельным когортам, в связи с тем, что они в целом не являются характерными.

#### *Метод Борнхюттера-Фергюссона*

Метод Борнхюттера-Фергюссона применялся к треугольнику оплаченных убытков за период, состоящий из 20 кварталов: со 1го квартала 2017 по 4ый квартал 2021 года. В качестве меры экспозиции использовалась заработанная премия. Убыточность взята средняя за 20 кварталов. Итоговый резерв оценен как сумма РЗУ и оценки РПНУ (при расчете РПНУ по 4ому кварталу 2021 года крупный убыток был исключен).

#### *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 и 61 шт за 2021 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 91%, 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 2011-2021 гг. Оценка волатильности первого коэффициента развития, построенная в форме отношения стандартного отклонения индивидуальных факторов развития к их среднему значению, составляет 23%. (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 31.12.2021, 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.

Как и при актуарном оценивании на 31.12.2020 и в течение 30.06.2021 из-за малого количества убытков актуарием была проведена дополнительная оценка резерва убытков методом Борнхюттера-Фергюссона. Средний коэффициент убыточности, использовавшийся в расчетах за последние 20 периодов, составил 30% (30% в оценке на 30.09.21, 29% в оценке на 30.06.21, 26% в оценке на 31.03.2021, 30% в оценке на 31.12.2020). Резерв убытков, оцененный методом Борнхюттера-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 31.12.2021, как и при актуарном оценивании на прошлые даты, был выбран метод Борнхюттера-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 2013-2021гг. было оплачено только одиннадцать убытков, убыток из журнала заявленных убытков на 31.12.2020 был отказан в Iом 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 2020-2021 года. В качестве убыточности взята оценка из полученных результатов по сегменту входящего перестрахования.

По сегменту входящего перестрахования оценка резерва убытков производилась тремя 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. 2021 Общества. Модификация метода заключалась в выборе коэффициентов развития. Так первый коэффициент развития был взят как отношение среднего уровня выплат в первом квартал развития по квартальным когортам с 1 кв 2019 год по 3 кв 2021 к выплатам за 4 квартал 2021 года по убыткам 4го квартала 2021 года. Последующие 19 коэффициентов развития взяты на основе средневзвешенных. С 21 коэффициента развития не выявлено.

*Комбинированный метод ожидаемой убыточности и модифицированной цепной лестницы*

В качестве исходных данных были взяты понесенные убытки за период 2013-2021 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 31.12.2021, как произведение заработной по каждому страховому году премии до 4 кв 2021 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 31.12.2021 убытков.

Метод соответствует использованному при актуарном оценивании на 31.12.2020 и в течение 2021 года.

*Выбор метода*

С учетом того, что в течение 2020 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 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) 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.

### ***Оценка резерва убытков по полисам, кроме страхования ответственности арбитражных управляющих***

Треугольники развития убытков по данному сегменту построены без страхования 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.

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

Поскольку для данной резервной группы характерно сравнительно небольшое количество убытков, 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).

Резерв убытков был сформирован с учетом наличия в исходных данных крупных убытков. Из треугольников был вычтены три крупных убытка, один из которых превышает 10 млн. руб., второй — чуть меньше 10 млн. руб. (по заявленной сумме, в 2019 году он был урегулирован в размере 3,8 млн. руб.), третий — чуть больше 7 млн. руб.

#### *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 было исключено первое полугодие 2020 года, поскольку ему соответствовало аномально высокое значение индивидуального коэффициента развития. По аналогичной причине, при оценке второго коэффициента развития на учитывалось первое полугодие 2018 года, а при оценке пятого не учитывалось второе полугодие 2016 года.

Коэффициенты развития, начиная с восьмого, были взяты равными единице, чтобы сгладить влияние выбросов, связанных с единичными убытками.

#### *Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам*

Модификация метода была связана с выбором коэффициентов развития 1-4 и 6, 7. Коэффициенты 1-3 были оценены по трем последним скользящим годам, при этом при оценке 3го коэффициента не учитывалось второе полугодие 2017 года, как содержащее нехарактерно низкое значение индивидуального коэффициента развития. Четвертый коэффициент развития был оценен по двум предшествующим годам. При оценке коэффициентов 6 и 7 не учитывались периоды, содержащие аномально низкие значения: второе полугодие 2016 и 2017 года для 6го коэффициента и первое полугодие 2016 года для 7го. Последующие коэффициенты развития были взяты равными единице, чтобы сгладить влияние выбросов, связанных с единичными убытками.

#### *Метод Бенктандера*

Причина, по которой применялся метод Бенктандера, состоит в том, что вероятность дозаявления после отчетной даты убытков для 3го и 4го кварталов 2021 года максимальна по отношению к остальным периодам. Заработанная премия была взята согласно Журналу рег. РПНУ. В качестве значения априорной убыточности использовалась средняя убыточность за 01.07.2014-31.12.2020, 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.

#### *Индивидуальные оценки отдельных убытков*

В резерве заявленных, но неурегулированных убытков на 31.12.2021 присутствует крупный убыток размером 7,1 млн. руб. 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 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 оценке 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 за меру 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 конца), 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 для каждого арбитражного управляющего было взято количество судебных дел, по которым были вынесены судебные решения (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 году не использовались ввиду аномально низкого количества судебных решений (вероятно, это отклонение связано с пандемией COVID-19).

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 оценки резерва убытков на 31.12.2021 было взято произведение экспозиции за период с 01.01.2019 по 31.12.2021, частоты на единицу экспозиции и среднего убытка, поскольку выплат по данному виду страхования у Общества не было. Экспозиция за период до 31.12.2018 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 и 2018 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>). Из того же источника следует, что в 2021 году отмена вышеупомянутого моратория не привела к существенному росту числа банкротных процедур по сравнению с 2019 годом (<https://www.interfax.ru/business/776716>), т.е. аналог эффекта отложенного спроса не наблюдается. Поэтому полученный резерв по убыткам 2021 года дополнительно не увеличивался.

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 и 2021 годах. 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. В метод внесена модификация (подробнее см. ниже), общая структура метода сохранена по сравнению с 30.09.2021.

Методы, связанные с треугольниками развития (или использующие факторы развития), не использовались в связи недостаточностью статистической базы (по состоянию на 31.12.2021 Общество располагало информацией о штучном числе произошедших к отчетной дате убытков).

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 2020 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 2020 год на годовой базе), где представлена информация о дозаявлении числа убытков по периодам ДТП после каждого следующего отчетного года.

Корректировка на вероятность дозаявления убытков была добавлена в модель в связи с тем, 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 последних изменений итоговая оценка была взята как средняя аварийность за 5 последних лет наблюдений (2015 – 2019гг.).

Оценка средней величины убытка по рынку была рассчитана по статистическим данным по итогам деятельности страховщиков за период 2017 год - 9 мес. 2021 года. Хотя в 2020 году по всем европейским странам действовали ограничения на перемещение из-за эпидемиологической обстановки, отдельное рассмотрение по годам не показало качественных отличий в оценке среднего, которые могли бы оказать материальное влияние на оценку объема страховых обязательств Общества. В связи с данным наблюдением взята статистика за весь период.

По состоянию на отчетную дату все заключенные договоры Общества закончились, заявленные на 31.12.2021 убытки отсутствовали. Резерв убытков Общества был рассчитан как оценка суммы незаявленных убытков (ожидаемое кол-во убытков, которые могут заявиться, умноженное на среднее).

### **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 2020-2021 годах по отношению к объему фактически оплаченных убытков в 2020-2021 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 2020-2021 годах по отношению к объему фактически оплаченных убытков в 2020-2021 годах (индивидуально по каждой резервной группе). Указанная доля была применена для всех резервных групп, кроме группы «Страхование грузов и транспорта», к величине РПНУ и  $\frac{1}{2}$  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 2020-2021 годах по отношению к объему фактически оплаченных убытков в 2020-2021 годах была применена к величине резерва убытков по всем годам убытка, кроме 2021 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 пока небольшое, несколько десятков. 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 2017-2021 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 не сильно.

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 квартал 2018 г. и 1 квартал 2019 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 2021 года у Общества действовали договоры перестрахования следующих видов.

По формам перестрахования:

- Договоры факультативного перестрахования.
- Договоры облигаторного перестрахования.

Все облигаторные договоры перестрахования действовали на страховой базе (т.е. на базе даты начала риска). Структура облигаторной 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:** облигаторного перестрахования нет
- **ОСГОП:** стандартный квотный договор перестрахования в пуле НССО
- **Спецриски:** перестрахование рисков ОС ОПО в рамках стандартного квотного договора перестрахования в пуле НССО, а также факультативно-облигаторное перестрахование рисков имущества/передвижного оборудования на базе эксцедента сумм.
- **Зеленая карта:** договор непропорционального перестрахования согласно участию в системе «Зеленая карта».

Основными участниками облигаторных договоров исходящего перестрахования Общества являются: ООО "СКОР П.О.", СПАО «Ингосстрах», ПАО «САК «Энергогарант», АО «РНПК», а также ряд зарубежных перестраховщиков с высокими рейтингами. 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 ОС ОПО и ОСГОП, начисление исходящей

премии происходит по данным, получаемым из НССО, тем самым имеет место задержка между отражением прямой премии по данными 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 31.12.2021 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 31.12.2021.

#### ***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 портфель доли перестраховщиков в резерве убытков нулевой в связи с тем, что исходящее перестрахование отсутствует.

#### ***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 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.

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. Для расчета доли перестраховщиков в резерве убытков был использован тот же самый подход, что и на 31.12.2020. А именно, доля перестраховщиков в резерве убытков каждого из годов наступления убытка 2019, 2020 и 2021 года рассчитывается равной отношению заработанной премии перестраховщиков к заработанной премии брутто за вычетом заработанной агентской комиссии, а по убыткам 2017 и 2018 годов доля перестраховщиков бралась равной доле перестраховщиков в РЗУ с учетом экспертной оценки.

### ***3.7.2.6 Резервная группа Зеленая карта***

Для резервной группы Зеленая карта предусмотрено перестрахование только крупных убытков; в связи с отсутствием перестрахованных убытков в РЗУ на 31.12.2021 и нематериальной суммой резерва в целом по группе доля перестраховщиков в РУ 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 - 2021 годы, 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 году) оценка будущих поступлений от реализации имущества (годных остатков) статистическими методами не проводилась. По данным Общества на дату составления актуарного отчета 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 - 2021 гг. Оценка на 31.12.2021 проводилась модифицированным методом нормированных приращений. 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 год, 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 – 2021 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 - 2021 гг. По убыткам 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 47% 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 2014-2021 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 был исключен крупное поступление по регрессу в 2021 году по 2018 году убытка. Треугольник относительного показателя (% поступлений к состоявшемуся убытку) был развит модифицированным методом цепной лестницы, где первый коэффициент был оценен как отношение среднего значения за весь период % поступлений к состоявшемуся убытку на конец 2го квартала развития к относительному показателю по убыткам 2021 года на конец 1го года развития. Остальные коэффициенты выбраны методом цепной лестницы, при этом относительный показатель по убыткам 2019 года не развивался в виду экстремально высоких значений.

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 – 2021 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 2018-2021 гг. С 2021 года стал наблюдаться рост отношения поступлений по суброгации (регрессам) к величине состоявшихся убытков, хотя само отношение остается незначительным – 2.1%. 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 2016-2020 гг.) на резерв убытков, полученный по данной группе согласно разделу 3.6. Расчет данным упрощенным методом был впервые принят на 30.06.2021 и сохранен на 31.12.2021, ранее на 31.12.2020 и 31.03.2021 оценка будущих поступлений по данной группе не формировалась.

## **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, ОС ОПО 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, ОПО и ОСГОП

ОАР рассчитан как произведение РНП на сумму % расходов.



Оценка отложенных аквизиционных доходов (далее – ОАД) проводилась в отношении договоров перестрахования ОС ОПО и ОСГОП и была рассчитана как доля перестраховщиков в РНП, умноженная на % вознаграждения, предусмотренный перестраховочными договорами пула НССО (иных договоров перестрахования, предполагающих комиссионное вознаграждение, у Общества нет).

### **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 в т.ч. 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. Оценка будущего денежного потока по портфелю Общества в целом была получена путем суммирования указанных потоков по всем резервным группам. Принцип формирования прогнозной убыточности и предпосылки, заложенные в оценку, отражены в расчетных файлах по резервным группам в приложении «Приложение 3. Расчет РУ».

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 (использование коэффициента регрессов является новым подходом по сравнению с предыдущей отчетной датой, данное изменение произведено в связи с тем, что вклад регрессов стал

сравним с рядом других статей прочих доходов и расходов). 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 2021 год, включая фонд оплаты труда (исключая косвенные расходы на урегулирование убытков, учтенные выше), к заработанной премии. При определении уровня РВД в отношении будущего обеспечения действующего портфеля договоров из состава расходов за 2021 год была исключена выплата премиальных фондов за 2020 год.

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 2017-2021 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. и 1 кв. 2019 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. 2021 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. 2021 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. Исходя из принципов осмотрительной консервативности, в качестве показателя доходности была использована действующая ключевая ставка, установленная Банком России в размере 8.5%. Коэффициент инвестиционного дохода получен как отношение суммарного инвестиционного дохода к величине РНП на 31.12.2021.

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), а также актуарных стандартов №1 Ассоциации Гильдия Актуариев «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни»

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.

- 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 внешних источников. Противоречий не обнаружено. Отдельно ответственный Актуарий отметил, что Общество размещает депозиты и денежные средства в банках, являющимися крупными системообразующими российскими банками и имеющими рейтинги аккредитованных Банком России рейтингованных агентств, соответствующие высокому уровню кредитоспособности (уровень AAA 50% банковских размещений и AA+/AA 50% банковских размещений).

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, 96,9% данного портфеля представляют собой государственные облигации. Оставшиеся ценные бумаги являются акциями из котировального списка высшего уровня Московской биржи. Актуарий провел самостоятельную оценку справедливой стоимости с учетом информации о количестве бумаг на балансе Общества и котировок Московской биржи на 30.12.2021. Расхождение между оценкой Актуария и балансовой стоимостью не выявлено.

По результатам проведенного анализа Ответственный актуарий 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 31.12.2020 и 31.12.2021 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. 2021	31.12. 2020	Изменение	31.12. 2021	31.12. 2020	Изменение
<i>тыс. руб</i>	БРУТТО			Доля перестраховщиков		
Личное страхование	155 356	136 614	18 742	6 566	4 843	-1 723
Страхование грузов и транспорта	30 672	25 238	5 434	11 900	10 237	-1 663
Автострахование	15 093	9 639	5 455	9 453	6 126	-3 327
ОСАГО	34 558	15 600	18 958	0	0	0
ОС ГОП	1 537	2 685	-1 147	51	89	38
Спецриски	27 835	38 169	-10 333	5 908	5 734	-173
Зеленая карта	0	0	0	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>265 052</b>	<b>227 944</b>	<b>37 108</b>	<b>33 877</b>	<b>27 029</b>	<b>-6 848</b>

Резерв заявленных, но неурег. убытков	31.12. 2021	31.12. 2020	Изменение	31.12. 2021	31.12. 2020	Изменение
<i>тыс. руб</i>	БРУТТО			Доля перестраховщиков		
Личное страхование	18 870	7 912	10 958	10 785	471	-10 314
Страхование грузов и транспорта	84 898	61 054	23 845	16 349	2 195	-14 154
Автострахование	2 287	2 273	15	1 659	1 629	-30
ОСАГО	6 396	3 722	2 674	0	0	0
ОС ГОП	797	834	-37	0	3	3
Спецриски	49 382	34 043	15 338	4 884	518	-4 366
Зеленая карта	0	45 314	-45 314	0	44 706	44 706
<b>ИТОГО</b>	<b>162 630</b>	<b>155 151</b>	<b>7 479</b>	<b>33 677</b>	<b>49 523</b>	<b>15 846</b>

Резерв произошедших, но незаявленных убытков	31.12. 2021	31.12. 2020	Изменение	31.12. 2021	31.12. 2020	Изменение
<i>тыс. руб</i>	БРУТТО			Доля перестраховщиков		
Личное страхование	24 918	23 887	1 031	0	0	0
Страхование грузов и транспорта	-35 843	-16 266	-19 578	-1 724	-217	1 507
Автострахование	542	197	345	362	97	-265
ОСАГО	13 662	7 162	6 501	0	0	0
ОС ГОП	2 704	3 442	-738	1	137	135

Спецриски	56 944	53 263	3 681	8 369	12 193	3 824
Зеленая карта	2 889	4 986	-2 097	0	0	0
ИТОГО	65 817	76 671	-10 854	7 008	12 209	5 201

Резерв расходов на урегулирование убытков (прямые)	31.12. 2021	31.12. 2020	Изменение	31.12. 2021	31.12. 20120	Изменение
<i>тыс. руб</i>						
				Доля перестраховщиков		
Личное страхование	15	1	14	4	0	-4
Страхование грузов и транспорта	3 563	2 004	1 560	1 062	89	-974
Автострахование	43	139	-96	31	97	66
ОСАГО	1 154	1 104	51	0	0	0
ОС ГОП	2	3	-1	0	0	0
Спецриски	188	584	-395	23	85	62
Зеленая карта	3	5 101	-5 098	0	1	1
ИТОГО	4 969	8 936	-3 967	1 121	273	-848

Резерв расходов на урегулирование убытков (косвенные)	31.12. 2021	31.12. 2020	Изменение	31.12. 2021	31.12. 20120	Изменение
<i>тыс. руб</i>						
				Доля перестраховщиков		
Личное страхование	3 002	2 825	176	0	0	0
Страхование грузов и транспорта	6 661	7 300	-639	0	0	0
Автострахование	61	48	14	0	0	0
ОСАГО	1 334	353	981	0	0	0
ОС ГОП	0	0	0	0	0	0
Спецриски	136	517	-381	0	0	0
Зеленая карта	222	2 000	-1 779	0	0	0
ИТОГО	11 415	13 043	-1 628	0	0	0

Резервы оценочные обязательства	31.12. 2021	31.12. 2020	Изменение	31.12. 2021	31.12. 20120	Изменение
<i>тыс. руб</i>						
				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	1 275	583	692	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	1 275	583	692	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 31.12.2020	Выплаты из резерва	Остаток резерва	Переоценка резерва	Избыток (+) / недост. (-), %
<i>тыс. руб</i>		БРУТТО			
Личное страхование	31 798	24 034	397	24 431	23%
Страхование грузов и транспорта	44 788	7 116	4 378	11 494	74%
Автострахование	2 469	2 823	108	2 932	-19%
ОСАГО	10 884	6 062	4 607	10 669	2%
ОС ГОП	4 276	1 448	1 822	3 269	24%
Спецриски	87 307	22 975	75 189	98 164	-12%
Зеленая карта	50 300	379	2 889	3 268	94%
<b>ИТОГО</b>	<b>231 822</b>	<b>64 836</b>	<b>89 391</b>	<b>154 227</b>	<b>33%</b>

По автострахованию недостаток резерва обусловлен высокой волатильностью, связанной с влиянием отдельных разовых убытков на небольшой по размеру портфель.

Недостаток резерва по спецрискам объясняется дозаявлением нескольких крупных убытков по страхованию ответственности арбитражных управляющих.

По страхованию грузов и транспорта существенный избыток обусловлен высокой волатильностью развития убытков, в т.ч. в связи с произошедшими изменениями в процессе формирования РЗУ Обществом.

По зеленой карте избыток резерва связан с урегулирование единичного крупного убытка в нулевой сумме.

По личному страхованию и ОС ГОП переоценка резерва убытков на 31.12.2020, по мнению актуария, находится в диапазоне возможных оценок и не требуется каких-либо дополнительных корректировок методов.



#### 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	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021
<i>тыс. руб</i>	БРУТТО	Доля перестраховщика	НЕТТО
Личное страхование	0	0	0
Страхование грузов и транспорта	3 209	24	3 185
Автострахование	658	337	320
ОСАГО	373	0	373
ОС ГОП	0	0	0
Спецриски	0	0	0
Зеленая карта	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>4 240</b>	<b>362</b>	<b>3 878</b>

#### 4.5 РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ ОТЛОЖЕННЫХ АКВИЗИЦИОННЫХ РАСХОДОВ

Результаты оценки отложенных аквизиционных доходов и расходов

Отложенные аквизиционные доходы / расходы	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021
<i>тыс. руб</i>	Расходы	Доходы	НЕТТО
Личное страхование	14 511	0	14 511
Страхование грузов и транспорта	2 630	0	2 630
Автострахование	3 453	2 167	1 286
ОСАГО	1 327	0	1 327
ОС ГОП	344	12	333
Спецриски	7 760	36	7 725
Зеленая карта	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>30 025</b>	<b>2 215</b>	<b>27 811</b>

#### 4.6 РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ С УКАЗАНИЕМ ИХ СТРУКТУРЫ

Результаты определения стоимости активов

Активы	31.12.2020
<i>тыс. руб</i>	Стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	228 805
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	611 255

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	503 310
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	111 082
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	53 196
Доля перестраховщиков в страховых резервах	75 321
Отложенные аквизиционные расходы	30 025
Прочие активы (текущий налог на прибыль, ДЗ ЛПУ и прочая ДЗ)	21 888
Основные средства и инвестиционное имущество	12 017
Нематериальные активы	4 336
<b>Итого активы</b>	<b>1 651 235</b>

#### 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 определ ено
<i>тыс. руб</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	228 805	0	0	0
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	611 255	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	15 579	231 519	256 213	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	61 356	49 726	0	0
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 764	50 432	0	0
Доля перестраховщиков в страховых резервах	30 945	28 094	16 282	0
Отложенные аквизиционные расходы	12 496	15 981	1 549	0
Прочие активы (текущий налог на прибыль, ДЗ ЛПУ и прочая ДЗ)	12 425	9 366	0	96
Основные средства и инвестиционное имущество*				12 017
Нематериальные активы*				4 336
<b>ИТОГО</b>	<b>975 625</b>	<b>385 118</b>	<b>274 044</b>	<b>16 448</b>
Обязательства по срокам	До 3- месяцев	От 3-х месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Не определ ено
<i>тыс. руб</i>				
Страховые резервы	150 162	210 541	146 215	0
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	87 795	0	0	0
Отложенные аквизиционные доходы	401	1 485	329	

Прочие обязательства	28 078	52 542		0
<b>ИТОГО обязательства</b>	<b>266 435</b>	<b>264 569</b>	<b>146 544</b>	<b>0</b>
<b>Сравнение активов и обязательств</b>	<b>До 3- месяцев</b>	<b>От 3-х месяцев до 1 года</b>	<b>Свыше 1 года</b>	<b>Не определ ено</b>
<i>тыс. руб</i>				
<b>Чистые активы</b>	<b>709 190</b>	<b>120 549</b>	<b>127 500</b>	<b>16 448</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>709 190</b>	<b>829 740</b>	<b>957 239</b>	<b>973 685</b>

\*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)	-12 066/ -5,3%	228 447	12 066/ 5,3%
Доля перестраховщиков в резерве убытков	0/ 0,0%	40 685	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 и крупного убытка по зеленой карте.

Чувствительность к величине коэффициентов развития оплаченных убытков	25% квантиль	Наилучшая оценка	75% квантиль
<i>тыс. руб</i>			
Резерв убытков (РЗУ + РПНУ)	-37 585/ -16,5%	228 447	22 580/ 9,9%
Доля перестраховщиков в резерве убытков	0/ 0,0%	40 685	0/ 0,0%

Чувствительность к величине коэффициентов развития понесенных убытков	25% квантиль	Наилучшая оценка	75% квантиль
<i>тыс. руб</i>			
Резерв убытков (РЗУ + РПНУ)	-18 557/ -8,1%	228 447	13 961/ 6,1%
Доля перестраховщиков в резерве убытков	0/ 0,0%	40 685	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 убытков 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)	-22 062/ -9,7%	228 447	18 241/ 8,0%
Доля перестраховщиков в резерве убытков	-11 621/ -28,6%	40 685	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, были рассмотрены оценки этого же показателя по рыночным данным — оценка 1 и оценка 2. Исходные данные для обеих оценок были взяты с ресурса <https://service.nalog.ru/pau.do>

Оценка 1 была построена путем подбора логнормального распределения к «рыночной» выборке возмещений, которые были присуждены по решению суда, усеченной максимальной страховой суммой в портфеле арбитражных управляющих Общества. Распределение подбиралось условное (его носителем является отрезок от 0 до

максимальной страховой суммы), после чего в качестве оценки среднего убытка было взято его математическое ожидание.

Оценка 2 также 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).

<b>Чувствительность к среднему убытку по арбитражным управляющим</b>	<b>По данным рынка 2</b>	<b>Наилучшая оценка</b>	<b>По данным рынка 1</b>
<i>тыс. руб</i>			
Резерв убытков (РЗУ + РПНУ)	-7 450/ -3,3%	228 447	-3 478/ -1,5%
Доля перестраховщиков в резерве убытков	-832/ -2,0%	40 685	-389/ -1,0%

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 пять 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, наконец, пятый убыток произошел в конце 2021 года и пока не урегулирован. 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 денежные 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	-13 489/ 24,6%	-54 851	13 489/ -24,6%
НЕТТО	-12 536/ 40,1%	-31 276	12 536/ -40,1%

**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 лет. Уровни рассчитывались как отношение административных и общехозяйственных расходов за год, включая фонд оплаты труда (исключая косвенные расходы на урегулирование убытков), к заработнойной за год премии для 2017 – 2021 годы.

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	-3 767/ 6,9%	-54 851	11 878/ -21,7%
НЕТТО	-3 767/ 12,0%	-31 276	11 878/ -38,0%

**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 2017-2021 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 2017-2021 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	-8 765/ 15,8%	-54 851	27 106/ -49,4%
НЕТТО	-3 547/ 11,3%	-31 276	12 946/ -41,4%

**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 8,5% в модели оценки инвестиционного дохода установлены ставки 7,5% и 9,5%).

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	-1 113/ 2,0%	-54 851	1 113/ -2,0%
НЕТТО	-970/ 3,1%	-31 276	970/ -3,1%

#### **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 31.12.2020, в рамках процедуры обязательного актуарного оценивания методы, допущения и предположения претерпели следующие изменения:

1. Внесены уточнения в метод оценки группы «Зеленая карта» в связи с отсутствием заявленных убытков по истечению нескольких лет от даты наступления страхового случая.
2. При проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств в состав оцениваемых денежных потоков по будущим убыткам включена оценка регрессов из-за того, что их вклад стал сравним с некоторыми другими статьями прочих доходов и расходов

## **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 31.12.2021, 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 31.12.2021.

### **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 2021 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 2022 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»). В соответствии наблюдаемыми статистическими данными вероятность данного события невелика

- Заявление в 2022 году единичных крупных убытков. Подобное явление возникало в 2021 году, однако эффект от подобных событий будет сглаживаться за счет условий перестраховочных соглашений.
- Отказ в 2022 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 2021 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 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.

## **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 2020 год Обществу было рекомендовано:

- 1) Продолжать контроль за своевременным отражением в бухгалтерском учете начислений долей перестраховщиков в убытках, а также начислений комиссионного вознаграждения.

- 2) Привести в соответствие с бухгалтерским учетом типовые проводки по отражению фактических расходов и резерва-оценочного обязательства, сформированного в отношении невозмещаемых расходов, которые несет Общество при прямом урегулировании убытков ОСАГО.
- 3) В части операций ОСОПО и ОСГОП: обеспечить одновременное начисление исходящей премии по договорам страхования, переданным в перестраховочный пул, обеспечить корректное отражение в Журналах убытков и Журналах РЗУ, а также во внутренней системе информации о датах страхового случая по входящим из перестраховочного пула договорам страхования, наладить процесс формирования долей перестраховщиков в Журналах убытков и Журналах РЗУ по прямому портфелю ОС ОПО и ОС ГОП согласно условиям участия Общества в перестраховочном пуле НССО.
- 4) В части расходов, связанных с урегулированием страховых случаев, доработать вопрос о формировании Журналов расходов, связанных с урегулированием убытков, с реквизитами соответствующих договоров.
- 5) Поддерживать текущие бизнес-процессы формирования бухгалтерской и надзорной отчетности с учетом сжатых сроков подготовки отчетности в 2021 году для обеспечения качества и полноты исходных данных для проведения актуарного оценивания и отчетности в целом, а также с учетом дополнительных требований к нормативам финансовой устойчивости и платежеспособности.

Рекомендация №4 не выполнены. Рекомендация №3 выполнена частично. Остальные рекомендации в значительной степени выполнены.

## **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.

В процедуре Актуарного оценивания принимали участие следующие актуарии:

- Аржанов Алексей Анатольевич, регистрационный номер № 14005 в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер № 1 в Едином реестре ответственных актуариев ЦБ РФ;
- Дмитревская Елена Николаевна, регистрационный номер № 14031 в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер № 79 в Едином реестре ответственных актуариев ЦБ РФ;

- Кардашевский Николай Игоревич, регистрационный номер № 14050 в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер № 80 в Едином реестре ответственных актуариев ЦБ РФ;
- Радченко Владислав Игоревич, регистрационный номер № 14100 в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер № 77 в Едином реестре ответственных актуариев ЦБ РФ;

При этом, ответственный актуарий, проводивший актуарное оценивание, принимает на себя ответственность за все результаты, подготовленные другими актуариями, принимавшими участие при проведении актуарного оценивания.

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 23.02.2022.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1	Актуарное 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.....	11
3.6	Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств .....	11
3.6.1	Методы актуарного оценивания резерва незаработанной премии.....	11
3.6.2	Методы актуарного оценивания резервов убытков (искл. расходы на урегулирование).....	12
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).....	32
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 .....	35
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.....	37
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 .....	40
3.11	Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных при определении стоимости активов организации.....	42
4	Результаты актуарного оценивания. ....	45
4.1	Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах, их изменения в отчетном периоде. ....	45

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. ....	57
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.....	57
5.2	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств.....	57
5.3	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания .....	57
5.4	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению .....	58
5.5	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду .....	59
5.6	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период.....	59
6	Иные сведения.....	60