

26.02.2024

Актуарное заключение

по результатам проведения процедуры обязательного актуарного оценивания
деятельности страховой организации за 2023 год

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО СТРАХОВАЯ ГРУППА «СПАССКИЕ ВОРОТА»

ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ:
ДЕРГАЧЕВА АНАСТАСИЯ ВАЛЕРЬЕВНА



ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Сведения об ответственном актуарии.....	3
2. Сведения об организации	3
3. Сведения об актуарном оценивании	4
3.1 Состав страховых резервов.....	5
3.2 Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания	5
3.3 Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.....	8
3.4 Сведения о распределении организациями договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам).....	11
3.5 Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных при проведении актуарного оценивания	16
3.6 Обоснование выбора и описание методов, использованных актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам.....	17
3.6.1 Методы актуарного оценивания резерва премий	17
3.6.2 Методы актуарного оценивания резерва убытков.....	20
3.6.3 Методы актуарного оценивания резерва по прямому возмещению убытков (РПВУ). 38	
3.6.4 Методы актуарного оценивания стабилизационного резерва.....	39
3.7 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, в которых организация выступает перестрахователем (далее - договор исходящего перестрахования).....	40
3.7.1 Виды и существенные для актуарного оценивания условия договоров перестрахования	40
3.7.2 Методы актуарного оценивания ОДП	40
3.7.3 Методы актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве премий, ДДПП 41	
3.7.4 Методы актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве убытков, ДДПУ 43	
3.7.5 Методы актуарного оценивания доли перестраховщиков в РПВУ.	45

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.....	45
4.	Результаты актуарного оценивания	46
4.1	Результаты актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщиков в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.	46
	Результаты актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.	47
4.2	Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск	48
4.3	Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю.	48
4.4	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгациям и регрессам, а также поступления имущества и его годных остатков.....	48
5.	Иные сведения, выводы и рекомендации	48
5.1	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.....	48
5.2	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	49
5.3	Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного Актуария.	49

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

1.1	Фамилия, имя, отчество	Дергачева Анастасия Валерьевна
1.2	Регистрационный номер в едином реестре ответственных актуариев	128
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 о проведении актуарных работ №9/ХД-2024 от 05.02.2024г. На все отчетные даты 2023 года между актуарием и АО СГ «Спасские ворота» был заключен договор №8/2/ХД-2023 от 31.01.2023г. о проведении актуарных работ.
1.5	Данные об аттестации ответственного актуария	Свидетельство об аттестации № 2019-12-03. Аттестация на звание ответственного актуария по направлению страхование иное, чем страхование жизни, проведена саморегулируемой организацией актуариев «Ассоциация гильдия актуариев», протокол аттестационной комиссии № 26/2019 от 18.12.2019г.

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	3300
2.3	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	8901010104
2.4	Основной государственный регистрационный номер (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	страхование владельцев транспортных средств	гражданской	ОС № 3300-03	11.01.2021
Обязательное страхование владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	страхование владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	гражданской	ОС № 3300-04	11.01.2021
Обязательное страхование перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	страхование перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	гражданской	ОС № 3300-05	11.01.2021
Перестрахование			ПС № 3300	11.01.2021

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Настоящий документ является актуарным заключением, подготовленным по итогам проведения процедуры обязательного актуарного оценивания деятельности АО СГ «Спасские ворота» (далее-Общество) за 2023 год (далее – Актуарное заключение).

Заказчиком проведения процедуры обязательного актуарного оценивания и составления данного Актуарного заключения является Общество.

Актуарное заключение составлено 26.02.2024г. на дату 31.12.2023г.

Актуарное заключение подготовлено в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, для использования Обществом и(или) иными заинтересованными лицами. Актуарное заключение составлено согласно Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У (ред. от 06.10.2023) «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».

Актуарное заключение содержит методологию и результаты актуарных расчетов страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 16.11.2021г. № 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков" (далее – Положение 781-П) и Положением о формировании страховых резервов АО СГ «Спасские ворота» (редакция, действующая на 31.12.2023г.) (далее – Положение о формировании страховых резервов). В случае отсутствия в указанных документах отдельных норм и требований Актуарий руководствовался нормами и требованиями применимых федеральных стандартов актуарной деятельности, включающих в себя:

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утв. Советом по актуарной деятельности 12.11.2014г., протокол N САДП-2, согл. Банком России 12.12.2014г., №06-51-3/993);

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утв. Советом по актуарной деятельности 28.09.2015г., протокол N САДП-6, согл. Банком России 16.02.2016г., № 06-51/1016).

В Актуарном заключении учтена вся известная Актуарию информация по состоянию на расчетную дату.

3.1 СОСТАВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ

Общество формирует следующие страховые резервы в соответствии с регуляторными требованиями:

1. Резерв премий (далее РП), включая:
 - a. Денежный поток премий (далее ДПП);
 - b. Рисквая маржа премий (далее РМП);
2. Резерв убытков (далее РУ), включая:
 - a. Денежный поток убытков (далее ДПУ);
 - b. Рисквая маржа убытков (далее РМУ);
3. Стабилизационный резерв;
4. Резерв по прямому возмещению убытков (далее РПВУ);

Одновременно с расчетом страховых резервов, Общество формирует следующие показатели:

2. Доля перестраховщиков в страховых резервах, включая:
 - Доля перестраховщиков в резерве премий;
 - Доля перестраховщиков в резерве убытков;
 - Доля перестраховщиков в резерве по прямому возмещению убытков;
3. Доля перестраховщиков в страховых резервах, (кроме стабилизационного резерва и резерва по прямому возмещению убытков) по договорам исходящего перестрахования, которые признаны передающими страховой риск в соответствии с пунктом 6.3.4 Положения 781-П, включая:
 - Доля перестраховщиков в резерве премий по договорам исходящего перестрахования, которые признаны передающими страховой риск в соответствии с пунктом 6.3.4 Положения 781-П (далее ДДПП);
 - Доля перестраховщиков в резерве убытков по договорам исходящего перестрахования, которые признаны передающими страховой риск в соответствии с пунктом 6.3.4 Положения 781-П (далее ДДПУ).

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

Для целей проведения актуарных расчетов в соответствии с требованиями Положения 781-П Актуарием от Общества в электронном виде (если не оговорено иное) были получены следующие данные:

- Оборотно-сальдовая ведомость (далее – ОСВ) за 2023 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 2023 год с указанием договора, даты начала и окончания действия договора, плановых и фактических сумм премий, ожидаемых и фактических дат платежей премий, размера комиссионного вознаграждения, ожидаемых и фактических дат платежей комиссионного вознаграждения, ожидаемых и фактических дат платежей перестраховочной премии и перестраховочной комиссии в разрезе перестраховщиков в привязке к прямым договорам в разрезе учетных групп и подгрупп; для ОСАГО журналы дополнены информацией о принадлежности договора к сегменту Е-ОСАГО;
 - Журналы договоров ДМС (далее – Журналы договоров ДМС), имеющих риск «дородовое ведение» и «родовспоможение, с информацией о премии, приходящейся на отдельные риски;
 - Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (далее – Журналы ЗНУ) на расчетную дату 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 2023 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 2023 год (далее – Журналы ПВУ) с указанием даты наступления страхового случая, суммы выплаты потерпевшему, даты выплат, размера фиксированной суммы возмещения, дата оплаты клиринга, суммы и даты выплаты расходов на урегулирование убытков;
- Дополнительные расшифровки к показателям бухгалтерского учета:
 - расшифровка доли перестраховщиков в заявленных, но неурегулированных убытках по данным бухгалтерского учета по перестраховщикам;
 - расшифровка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по данным бухгалтерского учета по перестраховщикам.
- Журналы учета доходов по суброгационным требованиям (регрессам) за 2023 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 2023 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 2023 год;

- Сведения о прямых и косвенных расходах на урегулирование убытков за 2023 год;
- Сведения о безакцептных списаниях по исполнительным листам за 2023 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 Общества;
- Проекты форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации за 2023 год и на расчетные даты 2023 года
 - 0420154 ОТЧЕТ О СОСТАВЕ И СТРУКТУРЕ АКТИВОВ
 - 0420155 ОТЧЕТ О СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ

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

- Сведения о числе ДТП с пострадавшими, в т. ч. о числе погибших и раненых по РФ, публикуемые ГИБДД (<http://stat.gibdd.ru/>);
- Статистические данные по итогам деятельности страховщиков, публикуемые Центральным Банком РФ;
- Годовые отчеты РСА;
- Годовые отчеты НССО;
- Сведения о численности арбитражных управляющих на различные даты (<https://fedresurs.ru/>);
- Сведения о нарушениях арбитражных управляющих, допущенных в ходе ведения процедур банкротства (<https://service.nalog.ru/pau.do>);
- Сведения о кривой бескупонной доходности, публикуемой на сайте Банка России (https://cbr.ru/hd_base/zcyc_params/) на расчетную дату и на даты предшествующего расчетной дате месяца;
- Сведения о рейтингах перестраховщиков, полученные с официальных сайтов рейтинговых агентств Эксперт РА (<https://raexpert.ru/>), АКРА (<https://www.acra-ratings.ru/>), НРА (<https://www.ra-national.ru/>).

Дополнительно Актуарием были использованы все ранее полученные ответственным Актуарием Колгушкиным П.А. данные в рамках проведения обязательного актуарного оценивания деятельности Общества за 2022 и 2021 гг. и расчета страховых резервов для целей отражения в бухгалтерской отчетности Общества на все квартальные даты 2022 и 2021 гг.

Актуарное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Обществом. Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных копий документов первичным документам и электронным документам, передаваемым в составе отчетности в надзорный орган, а

также за возможные ошибки, связанные с предоставлением заведомо ложной (сфальсифицированной) информации. Эта ответственность полностью лежит на Обществе.

3.3 СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ, С УКАЗАНИЕМ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОВЕДЕННЫХ ПРОЦЕДУР, В ТОМ ЧИСЛЕ ВЫЯВЛЕННЫХ ОТКЛОНЕНИЙ ОТ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ, О НАЛИЧИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ДАННЫХ ПРЕДЫДУЩИХ ПЕРИОДОВ И ВНЕСЕННЫХ КОРРЕКТИРОВОК

Актuariем были осуществлены следующие контрольные процедуры, предусмотренные Положением о формировании страховых резервов Общества:

№	Процедура	Результат
1	сверка журнала учета договоров за отчетный период в части начисленной премии с оборотно-сальдовой ведомостью по договорам, по которым в отчетном периоде начался период ответственности	процедура сверки показала, что наблюдаемые отклонения связаны либо с возвратами премии за предыдущие периоды, отраженные в оборотно-сальдовой ведомости (учетные группы 2.1 и 10), либо нематериальны в абсолютной величины (менее 1 млн. руб.), либо связаны с начислениями по договорам прошлых периодов (учетная группа 1). Данные признаны непротиворечивыми
2	сверка журнала учета договоров перестраховочной защиты за отчетный период в части начисленной премии, переданной в перестрахование, с оборотно-сальдовой ведомостью по исходящим договорам, по которым в отчетном периоде прошли начисления	процедура сверки показала общую согласованность исходящей премии в соответствии с журналами с величиной исходящей премии в оборотно-сальдовой ведомости. Отклонения по отдельным группам признаны допустимыми ввиду небольшой величины отклонений в абсолютной величине
3	сверка журнала учета договоров за отчетный период в части начисленного комиссионного вознаграждения с оборотно-сальдовой ведомостью по договорам, по которым в отчетном периоде начался период ответственности	процедура сверки показала общую согласованность комиссионного вознаграждения в соответствии с журналами учета договоров и величины комиссионного вознаграждения в оборотно-сальдовой ведомости
4	сверка журнала учета договоров перестраховочной защиты за отчетный период в части начисленной комиссии, предусмотренной договором перестрахования, с оборотно-сальдовой ведомостью по исходящим договорам, по которым в отчетном периоде прошли начисления	процедура сверки показала общую согласованность перестраховочной комиссии в соответствии с журналами учета договоров исходящего перестрахования и величины перестраховочной комиссии в оборотно-сальдовой ведомости

№	Процедура	Результат
5	сверка суммы оплаченных убытков за отчетный период согласно журналам учета убытков с оборотно-сальдовой ведомостью по договорам, по которым в отчетном периоде прошли начисления выплат	процедура сверки показала общую согласованность оплаченных убытков в соответствии с журналами учета убытков с оборотно-сальдовой ведомостью
6	процедура сверки суммы долей перестраховщиков в оплаченных убытках по условиям перестраховочных соглашений согласно журналам учета убытков с оборотно-сальдовой ведомостью по договорам, по которым в отчетном периоде прошли начисления долей перестраховщиков в выплатах	процедура сверки показала отклонение 4%. От Общества получены комментарии, что расхождение вызвано техническими задержками в отражении отдельных операций, в связи с которыми в 2023 году возникли незначительные несвоевременные начисления. В связи с полученными разъяснениями данные журнала учета убытков признаны достоверными и взяты для расчетов
7	процедура сверки сумм доходов по суброгационным и регрессным требованиям и поступлений от реализации годных остатков с журналом учета регрессов и ГОТС по договорам, по которым в отчетном периоде были отражены соответствующие доходы	в рамках процедуры сверки не выявлено расхождений между доходами по суброгационным и регрессным требованиям и поступлений от реализации годных остатков с журналом учета регрессов и ГОТС по договорам, по которым в отчетном периоде были отражены соответствующие доходы
8	процедура сверки разниц между оплаченным возмещением и полученной фиксированной суммой возмещения ОСАГО по операциям прямого урегулирования за отчетный период с оборотно-сальдовой ведомостью по счетам доходов и расходов по списанию дебиторско-кредиторской задолженности по завершнным взаиморасчетам со страховщиком причинителя вреда	процедура сверки показала отклонение 13%. От Общества получены комментарии, что расхождение вызвано не полной согласованностью между датами попадания записей в журнал операций ПВУ и отражением разниц в бухгалтерском учете. В связи с полученными разъяснениями данные журнала учета убытков признаны достоверными и взяты для расчетов
9	процедура сверки попадания даты страхового случая в период ответственности по договору	сверка за 2 года не показала материальных несогласованностей: по 2023 году – 1 убыток, по 2022 году соответствующие убытки не обнаружены
10	процедура сверки согласованности данных с полученными на предыдущие расчетные даты	данные по состоянию на расчетную дату согласованы с данными на предыдущие расчетные даты
11	процедура сверки согласованности величины начисленной премии и премии, предусмотренной условиями договора	начисленная премия согласована с премией по условиям договора по итогам точечных проверок журналов планов платежей и данных по начисленной премии. Тотальная проверка проведена в контрольной процедуре 1

№	Процедура	Результат
12	процедура сверки согласованности величины начисленной комиссии и комиссии, предусмотренной условиями договора	начисленная комиссия согласована с комиссией по условиям договора по итогам точечных проверок журналов планов платежей и данных по начисленной комиссии
13	процедура сверки согласованности величины начисленной премии, переданной в перестрахование, и условиями договора исходящего перестрахования	в рамках процедуры сверки не выявлено несогласованностей между величиной начисленной премии и условиями договоров исходящего перестрахования
14	процедура сверки согласованности величины начисленной комиссии по перестрахованию и условиями договора перестрахования	в рамках процедуры сверки не выявлено несогласованностей между величиной начисленной комиссии и условиями договоров исходящего перестрахования
15	процедура сверки согласованности величины доли перестраховщиков во вспомогательной величине ЗНУ с условиями договора перестрахования	доля перестраховщиков в ЗНУ согласована с условиями договоров перестрахования (проверено для наиболее крупных сумм)
16	процедура сверки согласованности величины размера обязательств страховщика по договору исходящего перестрахования по уплате перестраховщику его доли в поступлениях по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков с условиями договора перестрахования	в журнале регрессов проведена выборочная точечная проверка сумм долей перестраховщиков в регрессах, по результатам которой несоответствий не обнаружено
17	процедура сверки согласованности величины поступлений по суброгациям, регрессам, поступлений от реализации годных остатков и произведенных выплат	произведена выборочная проверка по 10 выплатам по учетным группам 7 и 8 за 2023 год. Несоответствий не выявлено.
18	процедура сверки согласованности ожидаемых платежей премии и комиссии (в т.ч. по договорам исходящего перестрахования) по договору с дебиторско-кредиторской задолженностью на расчетную дату	ожидаемые платежи премий и комиссий согласованы с дебиторско-кредиторской задолженностью на расчетную дату, но не совпадают с ней, ввиду наличия в потоках не начавшихся и не начисленных договоров, а также ввиду наличия просроченной ДЗ, не включенной в потоки
19	процедура проверки наличия договора и даты страхового случая для каждого из убытков	для всех убытков из журналов выплат проставлены даты убытков. Для всех убытков из журналов ЗНУ проставлены даты убытков
20	процедура проверки наличия основных (прямых, входящих, сострахования) договоров для каждого договора исходящего перестрахования в журнале учета	для каждого договора исходящего перестрахования присутствует список основных договоров страхования в предоставленных журналах за 2023 год

№	Процедура	Результат
	договоров исходящего перестрахования	
21	процедура проверки наличия убытка для каждой суммы прямых расходов на урегулирование, для каждого поступления по регрессам и поступления от реализации годных остатков	сведения о прямых расходах на урегулирование предоставляются агрегировано без разбивки на убытки. В этой связи для оценки резервов использовались методы, допускающие подобную агрегацию, какой-либо корректировки данных не производилось. Сведения о поступлениях регрессов и годных остатков представлены в детализации до убытка в полном объеме
22	процедура проверки наличия данных по перестраховщикам, где это необходимо по формату заполнения журналов	во всех необходимых журналах доля перестраховщиков заполнена. Искажений не обнаружено

Процедуры контроля качества данных о договорах страхования проведены в отношении данных по каждой учетной группе. Процедуры контроля признаны пройденными, поскольку во всех случаях, кроме описанных выше отдельно, отклонения показателей составили менее 3% (по сумме или по количеству записей). Совокупное отклонение также составило менее 3% от годовых сборов премии Общества (годового числа заключенных договоров), в связи с чем данные могут быть использованы для проведения расчетов величины страховых резервов и доли перестраховщиков в них.

3.4 СВЕДЕНИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ДОГОВОРОВ, ПРИНЯТЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ, ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ (ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ УЧЕТНЫМ ГРУППАМ).

Для расчета страховых резервов договоры страхования, сострахования и договоры, принятые в перестрахование, распределяются по учетным группам исходя из классификации договоров согласно страховым рискам, указанным в правилах страхования:

учетная группа 1 «Добровольное медицинское страхование» - договоры страхования по виду "медицинское страхование", кроме договоров, относящихся к учетной группе 16:

- договоры добровольного медицинского страхования;
- договоры добровольного медицинского страхования граждан;
- договоры добровольного медицинского страхования иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ с целью осуществления трудовой деятельности.

учетная группа 2.1 «Страхование от несчастных случаев и болезней» - договоры страхования по виду "страхование от несчастных случаев и болезней", кроме договоров, относящихся к учетной группе 16:

- договоры страхования от несчастных случаев и болезней;
- договоры страхования от несчастных случаев;
- договоры страхования ипотечных рисков (в части страхования от несчастных случаев и болезней);
- договоры ипотечного страхования (в части страхования от несчастных случаев и болезней);
- договоры комплексного ипотечного страхования (в части страхования от несчастных случаев и болезней);
- договоры страхования автотранспортных средств, гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, водителей и пассажиров в салоне автотранспортного средства (в части страхования водителя и пассажиров от несчастных случаев).

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

- договоры обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

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":

- договоры страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства в рамках международной системы страхования «Зеленая карта».

учетная группа 6 «Страхование прочей ответственности владельцев транспортных средств» - договоры страхования по видам "страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств", "страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта", кроме договоров, относящихся к учетной группе 4:

- договоры страхования автотранспортных средств, гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, водителей и пассажиров в салоне автотранспортного средства (в части страхования гражданской ответственности).

учетная группа 7 «Страхование средств наземного транспорта» - договоры страхования по видам "страхование средств наземного транспорта", "страхование средств железнодорожного транспорта":

- договоры страхования автотранспортных средств, гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, водителей и пассажиров в салоне автотранспортного средства (в части риска утраты, повреждения автотранспортных средств);
- договоры страхования средств наземного транспорта;
- договоры страхования транспортных средств;
- договоры страхования средств железнодорожного транспорта.

учетная группа 8 «Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов» - договоры страхования по видам "страхование средств воздушного транспорта", "страхование средств водного транспорта", "страхование грузов", "страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта", "страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта":

- договоры страхования грузов;
- договоры транспортного страхования грузов;
- договоры страхования культурных ценностей (в части страхования грузов);
- договоры страхования контейнеров;
- договоры страхования почтовых отправлений, экспресс-отправлений и экспресс-грузов.
- договоры страхования воздушных судов;
- договоры страхования гражданской ответственности владельцев воздушных судов и авиаперевозчиков;
- договоры страхования судов в постройке;
- договоры страхования судов;
- договоры страхования гражданской ответственности судовладельцев.

учетная группа 10 «Страхование имущества» - договоры страхования имущества, кроме договоров, относящихся к учетным группам 7 – 9:

- договоры страхования имущества юридических лиц от огня и других опасностей;
- договоры страхования ипотечных рисков (в части страхования имущества юридических лиц);
- договоры ипотечного страхования (в части страхования имущества юридических лиц);
- договоры комплексного ипотечного страхования (в части страхования имущества юридических лиц);
- договоры страхования культурных ценностей (в части страхования имущества юридических лиц);
- договоры страхования строительно-монтажных работ от всех рисков (в части страхования имущества);

- договоры страхования животных;
- договоры страхования передвижного оборудования;
- договоры страхования машин и механизмов от поломок.
- договоры страхования имущества физических лиц (типовые (стандартные) правила страхования имущества физических лиц);
- договоры страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц (в части страхования имущества физических лиц);
- договоры страхования ипотечных рисков (в части страхования имущества физических лиц);
- договоры ипотечного страхования (в части страхования имущества физических лиц);
- договоры комплексного ипотечного страхования (в части страхования имущества физических лиц);
- договоры страхования культурных ценностей (в части страхования имущества физических лиц);
- договоры страхования ипотечных рисков (в части страхования потери имущества в результате утраты права собственности);
- договоры ипотечного страхования (в части страхования потери имущества в результате утраты права собственности);
- договоры комплексного ипотечного страхования (в части страхования потери имущества в результате утраты права собственности).

учетная группа 14 «Страхование прочей ответственности» - договоры страхования ответственности за причинение вреда, а также договоры страхования ответственности по договору, кроме договоров, относящихся к учетным группам 3 - 6, 8, 11 – 13:

- договоры страхования гражданской ответственности эксплуатирующих организаций, осуществляющих транспортирование радиоактивных веществ, ядерных материалов, изделий на их основе и их отходов.
- договоры страхования ответственности производителя за качество продукции;
- договоры страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков строительных работ, оказывающих влияние на безопасность объектов капитального строительства;
- договоры страхования гражданской ответственности членов саморегулируемых организаций на случай причинения вреда и возникновения у них дополнительных непредвиденных расходов вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства.
- договоры страхования гражданской ответственности перевозчиков;
- договоры страхования гражданской ответственности перевозчика/экспедитора;
- договоры страхования профессиональной ответственности строителей;
- договоры страхования ответственности медицинских учреждений и частнопрактикующих врачей;

- договоры комбинированного страхования ответственности оценщиков;
- договоры страхования гражданской ответственности частных детективов и работников охранных предприятий;
- договоры страхования ответственности арбитражных управляющих;
- договоры страхования строительно-монтажных работ от всех рисков (в части страхования гражданской ответственности за причинение вреда окружающей природной среде);
- договоры страхования гражданской ответственности организаций перед посетителями;
- договоры страхования общегражданской ответственности физических и юридических лиц;
- договоры страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц (в части страхования гражданской ответственности);
- договоры страхования ипотечных рисков (в части страхования гражданской ответственности);
- договоры ипотечного страхования (в части страхования гражданской ответственности);
- договоры страхования строительно-монтажных работ от всех рисков (в части страхования гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам);
- договоры страхования ответственности владельцев (эксплуатантов) аэропортов и органов управления воздушным движением;
- договоры страхования гражданской ответственности таможенных представителей;
- договоры страхования общей гражданской ответственности физических и юридических лиц;
- договоры страхования гражданской ответственности перевозчиков и экспедиторов.

учетная группа 15 «Страхование финансовых и предпринимательских рисков» - договоры страхования финансовых рисков, договоры страхования предпринимательских рисков:

- договоры страхования от перерыва в производстве;
- договоры страхования неисполнения договорных обязательств;
- договоры страхования транспортных средств (в части страхования дополнительных расходов);
- договоры страхования финансовых рисков расходов граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства;
- договоры комбинированного страхования финансовых рисков расходов граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства.

учетная группа 16 «Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства» договоры страхования лиц на время выезда за пределы населенного пункта,

в котором находится постоянное место жительства, покрывающие как минимум один из рисков - смерти и вреда здоровью – и (или) предусматривающие компенсацию расходов на медицинское обслуживание, медико-транспортных и иных расходов:

- договоры страхования расходов граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства;
- договоры комбинированного страхования расходов граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства.

учетная группа 17 "Входящее перестрахование, кроме договоров пропорционального перестрахования" - договоры входящего перестрахования, кроме договоров перестрахования, по условиям которых осуществление страховой организацией страховой выплаты по основному договору страхования приводит к обязанности перестраховщика возместить заранее установленную долю в этой страховой выплате:

- договоры, принятые в перестрахование, кроме договоров перестрахования, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой страховщиком по каждому принятому в перестрахование договору (договорам), по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования.

Договоры перестрахования, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой страховщиком по каждому принятому в перестрахование договору (договорам), по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования (договоры пропорционального перестрахования), относятся к тем же учетным группам, что и соответствующие договоры страхования (сострахования).

Договоры, содержащие риски, относящиеся к нескольким учетным группам, разделяются по указанным учетным группам за исключением учетной группы 16, для которой, не требуется выделять риски несчастного случая и медицинское обслуживание в отдельные учетные группы.

Общество не выделяет дополнительные учетные группы в составе перечисленных групп и не использует модель разделения.

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

- допущение о сходном развитии возникающих убытков относительно статистики, наблюдаемой в предыдущих периодах, с целью применения методов, основанных на треугольниках развития убытков;
- допущение о сходном уровне рентабельности (убыточности) для портфеля, в отношении которого не все убытки являются урегулированными, относительно

статистики, наблюдаемой в предыдущих периодах, с целью применения методов, основанных на ожидаемой убыточности (коэффициентные методы, метода Борнхьюттера-Фергюсона);

- допущение о сходном уровне убыточности, расходов на урегулирование и поступлений по регрессам и от продажи годных остатков для портфеля договоров, заключенных до расчетной даты, но действующих после, относительно статистики, наблюдаемой в предыдущих периодах, с целью применения коэффициентных методов при расчете резерва премий;
- допущение о сроках ожидаемых денежных потоков в отношении расчетов со страхователями, потерпевшими, агентами и брокерами, перестраховщиками, соответствующей статистике, наблюдаемой в предыдущих периодах, а также условиям взаиморасчетов с указанными контрагентами;
- допущение о сходной структуре общих расходов по сравнению с прошлыми периодами;
- допущение об ожидаемых сроках реализации денежных потоков, используемых для расчетов страховых резервов и долей перестраховщиков в них: денежные потоки для целей дальнейшего дисконтирования группируются до квартала будущей выплаты/поступления.

3.6 ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ АКТУАРИЕМ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ

3.6.1 Методы актуарного оценивания резерва премий

Величина резерва премий по каждой учетной группе принимается равной сумме величины ДПП и величины рискованной маржи в резерве премий (РМП) по соответствующей учетной группе.

Величина рискованной маржи рассчитывается и аллоцируется на резерв премий и резерв убытков по каждой учетной группе согласно Главе 5 Положения 781-П.

Актуарные расчеты величины денежных потоков премий проводились на базе учетных групп, определенных Положением 781-П. Для расчета используется оценка следующих денежных потоков:

- потоки для ДПП в части поступления страховых премий (страховых взносов) – потоки будущих поступлений премий;
- потоки для ДПП в части поступлений по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков – потоки по будущим поступлениям по регрессам, суброгациям и от продажи годных остатков в части убытков после расчетной даты;
- потоки для ДПП в части страховых выплат – потоки по будущим выплатам по убыткам после расчетной даты;
- потоки для ДПП в части отчислений от страховой премии – потоки по будущим отчислениям в РСА;

- потоки для ДПП в части прямых расходов на ведение дела – потоки будущих расходов на заключение (аквизицию) и сопровождение договоров страхования, напрямую связанных с конкретными договорами страхования;
- потоки ДПП в части прямых расходов на исполнение обязательств по страховым случаям – потоки будущих расходов, напрямую связанные с конкретными страховыми событиями;
- потоки ДПП в части косвенных расходов на ведение дела - потоки будущих расходов на заключение (аквизицию) и сопровождение для группы договоров страхования;
- потоки ДПП в части косвенных расходов на исполнение обязательств по страховым случаям – потоки будущих расходов, напрямую не связанные с конкретными страховыми событиями.
- потоки ДПП в части возвратов страховой премии при досрочном прекращении договора страхования;
- потоки ДПП в части налоговых платежей, по которым Общество является налоговым агентом по НДФЛ при выплате страхового возмещения.

В таблице ниже приведено описание расчета недисконтированных денежных потоков в части выбранных методик расчета для каждого типа денежного потока. Окончательный выбор параметров метода для оценки суммы недисконтированных денежных потоков определяется актуарным суждением на основе результатов расчёта основными методами, принятыми в сложившейся актуарной практике.

Тип денежного потока	Выбор метода
Поступления страховых премий	<p>Оценки на основе неполученных до расчетной даты плановых поступлений по действующим на расчетную дату договорам с верхней границей договора после расчетной даты.</p> <p>Подоговорный расчет на основе данных Журнала договоров, предоставленного Обществом.</p>
Расходы на заключение (аквизицию)	<p>Оценки на основе процента комиссионного вознаграждения по неполаченным плановым поступлениям премии с учетом ограничений из пункта выше «Поступления страховых премий».</p> <p>Подоговорный расчет на основе данных Журнала договоров, предоставленного Обществом.</p> <p>По входящему перестрахованию ОСАГО используется средний уровень комиссии по входящему портфелю.</p>
Страховые выплаты	<p>Коэффициентный метод исходя из ожидаемой убыточности, полученной при оценке будущих выплат по наилучшей оценке.</p>

Тип денежного потока	Выбор метода
Прямые расходы на исполнение обязательств (урегулирование убытков)	Коэффициентный метод исходя из ожидаемых коэффициентов для расчета оценки будущего потока прямых расходов на урегулирование убытков по наилучшей оценке.
Поступления по регрессам, суброгациям и от реализации готс	Коэффициентный метод исходя из ожидаемых коэффициентов для расчета поступлений по регрессам, суброгациям и от реализации годных остатков по наилучшей оценке.
Расходы на сопровождение договоров	Коэффициентный метод исходя из прогнозируемого относительно заработанной премии уровня расходов. Для оценки рассматривались данные по фактическим расходам за год до расчетной даты.
Возвраты страховой премии при досрочном прекращении договора страхования	Коэффициентный метод исходя из прогнозируемого в связи с досрочными прекращениями уровня возвратов. На основании статистики Общества за 2023 год Актуарием был проанализирован уровень возвратов премии. Поскольку уровень не превысил 5%, то исходя из допущения, предусмотренного п. 5.3.1 Положения 781-П, поток по возвратам премии в составе ДПП оценен в нулевом размере.
Отчисления от страховой премии в фонды компенсационных выплат	Рассчитывается в размере 3% от прогноза будущих поступлений прямой премии по 3 учетной группе.
Налоговые платежи, по которым Общество является налоговым агентом по НДФЛ при выплате страхового возмещения	Устанавливается равным нулю исходя из допущения, предусмотренного п. 5.3.1 Положения 781-П.

Расчет заработанной премии по будущим периодам

При оценке заработанной премии по периодам после расчетной даты по заключенным до расчетной даты договорам, учитываются денежные потоки по будущим поступлениям премий, описанные в таблице выше, а также фактические поступления до расчетной даты. Расчет производится в соответствии с Главой 5 Положения 781-П методом «pro rata temporis».

Разнесение по периодам будущих выплат

При формировании денежных потоков по выплатам и расходам на урегулирование сумма потока по каждой учетной группе для каждого периода несения ответственности

разносится на N кварталов будущих выплат относительно квартала несения ответственности. Разбивка осуществляется на основе индивидуальных коэффициентов развития $S(j, j+1)$ по рассматриваемой учетной группе, полученных при расчете ДПУф (N – количество кварталов, которое используется в расчете ДПУф).

Для потоков по регрессам и суброгациям использовалось допущение о полугодовой задержке между датой оплаты убытка и датой получения регресса/суброгации.

При формировании денежных потоков по расходам на сопровождение периодом реализации соответствующего денежного потока считался период несения ответственности.

Денежные потоки по премиям и комиссиям, а также связанные с ними отчисления в РСА, считаются реализованными в пределах календарного квартала, куда попадает ожидаемая дата платежа по графику в Журнале договоров.

При построении потоков ДПП входящие потоки учитываются с отрицательным знаком «-», а исходящие потоки учитываются положительными значениями «+».

Итоговая величина ДПП рассчитывается как сумма указанных выше дисконтированных денежных потоков с учетом знаков потоков согласно Положению Общества и Главе 5 Положения 781-П.

3.6.2 Методы актуарного оценивания резерва убытков

Величина резерва убытков по каждой учетной группе принимается равной сумме величины ДПУ и величины рискованной маржи в резерве убытков (РМУ) по соответствующей учетной группе.

Итоговая величина рискованной маржи рассчитывается и аллокируется на резерв премий и резерв убытков по каждой учетной группе согласно Главе 5 Положения 781-П.

При расчете ДПУ для определения величин ДПУ_{но}, ДПРУУ_{но}, ДПУВ_{но} была произведена оценка следующих денежных потоков:

- потоки для ДПУ_{но} в части страховых выплат (ДПУВ_{но}) – страховые выплаты по страховым событиям до расчетной даты;
- потоки для ДПУ_{но} в части прямых и косвенных расходов на урегулирование (ДПРУУ_{но}) – расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, напрямую связанных с конкретными страховыми событиями до расчетной даты, (прямые расходы), а также отнесенные на группы договоров страхования или группы, по которым произошли страховые события до расчетной даты (косвенные расходы);
- потоки для ДПУ_{но} в части поступлений по регрессам/суброгациям и от реализации годных остатков и тоталей – поступления по регрессам и суброгациям, а также от реализации годных остатков и тоталей по страховым случаям до расчетной даты, но по которым еще не были произведены выплаты.

Оценка денежных потоков для определения величин ДПУ_{но}, ДПРУУ_{но}, ДПУВ_{но} проводилась в разрезе резервных групп, сформированных на базе достаточности статистики и однородности рисков. Оценки, полученные по каждой резервной группе, аллокировались затем на учетные группы. Детальное описание указанных потоков по наилучшей оценке приведено в разделе ниже.

Сумма каждого сформированного потоков для каждого квартала убытка разносится на кварталы будущих выплат на основе индивидуальных коэффициентов развития $S(j,j+1)$ по рассматриваемой учетной группе, полученных при расчете ДПУф (для всех потоков, кроме потоков по будущим поступлениям по регрессам, суброгациям и от реализации годных остатков) или ОРСф (для потоков по будущим поступлениям по регрессам, суброгациям и от реализации годных остатков) согласно Приложению 3 и Приложению 4 Положения 781-П.

При построении потоков в расчете ДПУ_{но}, ДПУВ_{но}, ДПРУУ_{но} входящие потоки учитываются с отрицательным знаком «-», а исходящие потоки учитываются положительными значениями «+».

Величины ДПУ_{но}, ДПУВ_{но}, ДПРУУ_{но} получены путем суммирования дисконтированной стоимости описанных выше денежных потоков с учетом знаков потоков согласно Положению Общества и Главе 5 Положения 781-П. Величины ДПУф и ОРСф рассчитаны согласно Приложению 3 и Приложению 4 Положения 781-П.

Итоговая величина ДПУ получена по формуле, указанной в главе 5 Положения 781-П.

3.6.2.1 Оценка денежного потока для ДПУ_{но} в части страховых выплат

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.

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 оценками на предыдущие расчетные даты, 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. С середины 2023 года Общества прекратило работать по программам по родовспоможению, но чтобы избежать волатильности в оценках, связанных с изменением структуры портфеля, указанные сегменты по-прежнему рассматриваются обособленно.

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

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

По подсегменту резервной группы были использованы модификации общепринятых методов:

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

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

Модификация метода Борнхьюттера-Фергюссона

Факторы развития убытков определялись по модифицированному методу цепной лестницы (описан в разделе ниже). Ожидаемый коэффициент убыточности был установлен как среднее значение за предыдущие 1,5 года, исключая выброс во 2 кв. 2023, а также в 4 кв. 2023 в связи с более высокой неопределенностью в его оценках. В качестве меры экспозиции была рассмотрена заработанная премия, расчет которой осуществлен в соответствии с данными отчетности в порядке надзора, 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. 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), такой выбор в достаточной мере отражает текущий уровень коэффициентов развития. Ограничение на 1 установлено в связи с тем, что случаи возвратов выплат являются нематериальными.

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 заработанной премии) влечет за собой более низкий коэффициент на 1-ом периоде развития. В связи с данным обстоятельством первый коэффициент развития выбран исходя из указанной зависимости.

Остальные коэффициенты развития были оценены по стандартному методу цепной лестницы (но не менее 1), такой выбор в достаточной мере отражает текущий уровень коэффициентов развития. Ограничение на 1 установлено в связи с тем, что случаи возвратов выплат или уменьшения величины заявленной суммы являются нематериальными.

Выбор метода

В отсутствие качественных различий результатов применения методов Актуарием была сохранена методология предыдущего оценивания и итоговая оценка взята по методу цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам.

Крупные убытки

По итогам анализа последних периодов Актуарием сделан вывод, что динамика дозаявления крупных убытков не изменилась по сравнению с предыдущей расчетной датой, в связи с чем отсутствуют основания изменения методологии: оценка будущих выплат по крупным установлена в размере заявленной суммы на расчетную дату.

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

По данному подсегменту основной объем убытков возникает в пределах 50 дней с даты начала договора, при этом убытки преимущественно оплачиваются в пределах 1 квартала с момента возникновения. Указанные предпосылки не изменились по состоянию на расчетную дату. Одновременно Общество прекратило заключение договоров с середины 2023 года. Таким образом по всем заключенным договорам истек срок, когда происходят и оплачиваются убытки, поэтому Актуарий посчитал возможным принять допущение, что оценка будущих выплат может быть сформирована в нулевом размере. Дополнительно это подтверждается отсутствием вспомогательной величины ЗНУ по данному сегменту на 31.12.2023г.

Денежный поток делится на учетные группы 1 и 2.1. Учетная группа 2.1 выделяется в размере заявленных убытков, оставшаяся сумма относится на 1 учетную группу.

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 по данной резервной группе использовались модификации общепринятых методов:

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

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

Кроме того, исходная статистика треугольников развития оплаченных убытков и треугольников развития понесенных убытков была скорректирована путем исключения четырех наиболее крупных убытков из числа оплаченных, а также четырех 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.

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 имеющейся статистикой треугольника развития убытков.

Модификация метода цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам

Модификация метода цепной лестницы по оплаченным убыткам заключалась в выборе первого и второго коэффициентов развития, по результатам дополнительного анализа, отличным от средневзвешенных за все периоды наблюдений. Так, первый коэффициент развития установлен равным среднему периодов развития, наиболее близких к расчетной дате как показывающий уровень, отличный от более ранних наблюдений.

В итоге первый коэффициент был выбран равным средневзвешенному индивидуальных коэффициентов за три скользящих года, предшествующих 31.12.2023г. При этом, как и при оценивании на 31.12.2022г. период, соответствующий 2019 году убытка был исключен, как демонстрирующий выброс в значении индивидуального коэффициента развития.

Второй коэффициент развития был оценен равным средневзвешенному последних шести лет перед расчетной датой. Более ранние коэффициенты демонстрируют качественно отличный уровень коэффициентов развития.

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

Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

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

Так, первый коэффициент развития установлен равным средневзвешенному периодов 2019, 2020, 2022 гг., ввиду сложившегося на едином уровне коэффициента развития. Выброс 2021 года был признан аномальным и исключен. Более ранние периоды исключались из рассмотрения ввиду изменения практики формирования вспомогательной величины ЗНУ при урегулировании убытков в последние годы по сравнению с ранними периодами.

Второй коэффициент развития установлен равным средневзвешенному за все периоды исключая два периода с аномально низкими индивидуальными коэффициентами развития (менее 0,6).

Четвертый коэффициент развития установлен равным единице ввиду наличия разовых высвобождений убытка в отдельные периоды, которые было решено не включать в базу для прогноза.

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 Борнхюттера-Фергюссона

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

Выбор метода

Оценки, полученные двумя из трех методов, оказались близкими (в диапазоне около 53-54 млн руб.). При этом результаты, полученные методом цепной лестницы по понесенным убыткам качественно отличались, демонстрируя неправдоподобно низкую оценку. Статистика коэффициентов развития показывает, что процесс формирования ЗНУ в Обществе 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 Борнхюттера-Фергюссона с использованием треугольника оплаченных убытков для последних двух периодов убытка. Для 2020 и 2021 годов оценка для будущих выплат была установлена в размере ЗНУ по единичным убыткам ввиду отсутствия значимого развития после третьего года и единичного характера убытков в ЗНУ.

Крупный убыток, исключенный из ЗНУ для применения цепочно-лестничных методов был оценен в размере 40% от ЗНУ (по информации полученной от Общества) и добавлен к итоговой оценке.

Денежный поток относится к 8 учетной группе.

ОСАГО

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

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

Оценка по прямому портфелю

Для оценки использовались модификации общепринятых актуарных методов:

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

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

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

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

Использованная модификация цепной лестницы для резервной группы ОСАГО заключалась в выборе нестандартных первых трех коэффициентов развития. Учитывая очень небольшой угловой элемент треугольника, первый коэффициент развития оценивался на основе развития пандемийного 2020 года убытка, а именно его 2-ого квартала. Аналогично 2 коэффициент развития – на основе 1-ого и 2-ого кв. 2020 года убытка. Третий коэффициент развития оценивался как средневзвешенное за периоды 3 кв. 2021 г. убытка – 1 кв. 2022 г. убытка и 4 кв. 2022 г. убытка – 1 кв. 2023 г. убытка, такой выбор сделан для использования недавних тенденций урегулирований и исключения нехарактерно низких индивидуальных коэффициентов. Для прочих коэффициентов развития применялись стандартные средневзвешенные коэффициенты развития из-за отсутствия значимых тенденций в индивидуальных коэффициентах развития.

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

Методы оценки коэффициентов развития в целом повторяли методы, использованные в описанном выше методе на основе треугольника оплаченных убытков: первый коэффициент развития оценивался на основе 2 и 4 кв. 2020 года убытка с учетом малой величины углового элемента треугольника. Аналогично 2 коэффициент развития – на основе 1 и 2 кв. 2020 года убытка, а третий коэффициент развития оценивался как средневзвешенное за период 1 кв. 2022 г. убытка – 1 кв. 2023 г. убытка. Для прочих коэффициентов развития применялись стандартные средневзвешенные коэффициенты развития из-за отсутствия значимых тенденций в индивидуальных коэффициентах развития.

Метод с выделением внутри прямого портфеля отдельных подгрупп

Исходя из анализа таких показателей, как скорость урегулирования убытков, вклад в состоявшийся убыток и волатильность исходных данных, Актуарием было принято решение разделить весь портфель убытков на отдельные подsegmentы (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 segmentу использовались модифицированные методы цепной лестницы по оплаченным и понесенным убыткам, примененные к треугольникам развития убытков, построенным по данным в поквартальной группировке за последние 8 лет (32 квартала).

Использованная модификация цепной лестницы для оплаченных убытков заключалась в выборе нестандартных первых трех коэффициентов развития на основе усреднения по ближайшим 3-4 периодам убытка для учета недавнего характера урегулирования. Для прочих коэффициентов развития применялись стандартные средневзвешенные коэффициенты развития из-за отсутствия значимых тенденций в индивидуальных коэффициентах развития.

Методы оценки коэффициентов развития метода цепной лестницы для понесенных убытков в целом повторяли методы, использованные в описанном выше методе на основе треугольника оплаченных убытков: первые три коэффициента развития оценивались по ближайшим 3-4 кварталам убытка. Для прочих коэффициентов развития применялись стандартные средневзвешенные коэффициенты развития из-за отсутствия значимых тенденций в индивидуальных коэффициентах развития.

Итоговая оценка будущих выплат по данному segmentу 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)

Segment электронных полисов возник в портфеле ОСАГО в 2017 г. в связи с регуляторными мерами по обеспечению доступности ОСАГО. Segment Агента РСА возник в портфеле также примерно в середине 2017 года, а в конце 2018 г. начал существенно сокращаться. Segment Е-Гаранта также начал сокращаться в 2019 г. В 2020 г. указанные segmentы практически не представлены в портфеле ОСАГО. В 2021 г. segment Е-Гарант снова начал появляться в портфеле, а во второй половине 2022 г. исчез с возникновением пула ОСАГО. Рентабельность этих segmentов не соответствовала

традиционному портфелю ОСАГО Общества. Данные по собственному развитию убытков содержат информацию за 25-28 кварталов в зависимости от сегмента, этого интервала времени хватает для практически полного развития убытков по указанным сегментам.

Оценка будущих выплат 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, с исключением кварталов убытка с нулевыми элементами в 1 столбце. Остальные коэффициенты развития выбраны стандартными из-за отсутствия значимых тенденций в индивидуальных коэффициентах (с исключением когорт, с нулевыми значениями в первом столбце).

Для данного сегмента модификация метода цепной лестницы для понесенных убытков заключалась в оценке первого-пятого коэффициентов развития на основе кварталов с 1 квартала убытка 2020 г., для первого коэффициента исключался нехарактерный 1 квартал убытка 2021 г. Остальные коэффициенты развития выбраны стандартными.

Обе оценки давали либо нулевой, либо близкий к нулевому, результат, в качестве итоговой оценки по данному сегменту выбрана оценка на основе понесенных убытков, аналогично предыдущим расчетным датам.

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 нестандартным образом: первый коэффициент оценивался на основе 1 и 3 кварталов 2021 г. убытка, когда элементы первого столбца показывали снижение, второй коэффициент оценивался как средневзвешенное ближайших четырех периодов убытка для отражения их характерного текущего уровня. Остальные коэффициенты развития выбраны стандартными.

Для данного сегмента в части понесенных убытков модификация метода цепной лестницы заключалась в нестандартном выборе первых четырех коэффициентов развития: первый коэффициент оценивался на основе 1-3 кварталов 2021 г. убытка, второй-четвертый коэффициенты развития выбирались как средневзвешенное ближайших четырех периодов убытка для отражения их характерного текущего уровня. Также при оценке пятого, четырнадцатого и пятнадцатого коэффициентов развития исключались нехарактерные периоды убытка.

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

Убытки по причинению вреда жизни и здоровью

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

Оценка будущих выплат была сформирована 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 2023-сентябрь 2023 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 2016-2023 гг. для получения количества страховых случаев.

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

Крупные убытки

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

Для оценки по крупным убыткам использовался метод нормированных приращений: оплаченные крупные убытки (ненарастающим итогом) нормировались на заработанную премию. Оценка будущих приращений по крупным убыткам для 2 квартала развития была построена как среднее приращение за 8 предыдущих кварталов, для 3 квартала развития - как среднее приращение за 4 предыдущих квартала, а для 4-7 кварталов развития – как среднее приращение по 16 предыдущим периодам убытка. Дальнейшие выплаты, носящие разовый случайный характер, не оценивались.

Выбор метода для оценки по прямому портфелю

Оценки по прямому портфелю ОСАГО на основе трех описанных методов сформировали базовый диапазон оценок. Метод по оплаченным убыткам привел к неадекватной низкой оценке, а по понесенным убыткам с учетом волатильности оказался сравнимым с оценкой на основе метода 3. Итоговая оценка формировалась на основе метода 3 с учетом того, что данный метод в большей степени учитывал происходившие изменения портфеля ОСАГО Общества и изменения на рынке ОСАГО.

Использованный метод по прямому портфелю соответствует методу, использованному на 30.09.2023 г.

Оценка по входящему перестрахованию из пула

Для оценки применялся метод простой убыточности. Оценка убыточности по перестрахованному портфелю выбиралась на уровне оценки убыточности пула, сделанной НААЦ (и предоставленной в РСА). Из полученной методом простой убыточности оценки состоявшегося убытка вычитались фактические выплаты для получения оценки будущих выплат.

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

Денежных поток относится к 3 учетной группе.

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 по данной резервной группе использовались следующие методы:

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

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

Стандартный метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам

Стандартный метод цепной лестницы применялся к треугольнику оплаченных убытков за 2011-4 кв 2023 года.

Стандартный метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

Стандартный метод цепной лестницы применялся к треугольнику понесенных убытков за 2011-4 кв 2023 года. При этом из треугольника ЗНУ в рамках развития методом цепной лестницы были исключены крупные убытки. Также были исключены отрицательные значения оценки будущих выплат по соответствующим периодам наступления убытка, как нехарактерные.

Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам (также с исключением крупных убытков (4го квартала 2021 года и 3го квартала 2022 года) из ЗНУ для цели развития) состояла в корректировке 5-ого и 6ого фактора развития в связи с исключением экстремальных значений. Также использовалась модификация, не учитывающая отрицательную оценку будущих выплат по отдельным когортам, в связи с тем, что они в целом не являются характерными.

Метод Борнхьюттера-Фергюссона

Метод Борнхьюттера-Фергюссона применялся к треугольнику оплаченных убытков за период, состоящий из 20 кварталов: со 1го квартала 2019 по 4ый квартал 2023 года. В качестве меры экспозиции использовалась заработанная премия. Убыточность взята средняя за первые 3 квартала 2023 года в связи с наблюдаемым изменением в качестве страхового портфеля. Итоговая оценка поучена как сумма ЗНУ и РПНУ.

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, 20 шт. за 2020 год, 61 шт. за 2021 год, 94 шт. за 2022 год и 210 за 2023 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 102%, что свидетельствует о слишком высоком уровне волатильности для получения статистически достоверных результатов.

Более надежные результаты дала оценка, построенная методом стандартной цепной лестницы в применении к понесенным убыткам. Для построения оценки использовались данные за 2011-2023 гг. Оценка волатильности первого коэффициента развития, построенная в форме отношения стандартного отклонения индивидуальных факторов развития к их среднему значению, составляет 31%. (т.е. в три раза меньше аналогичного показателя для треугольника развития оплаченных убытков). Полученные данным методом оценки были сравнены с данными по ЗНУ на 31.12.2023, по тем периодам, где

оценка будущих выплат показала отрицательные значения, ввиду нулевого ЗНУ по этим периодам, отрицательные значения оценки будущих выплат были обнулены.

Оценки, 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 прошлые даты из-за малого количества убытков Актуарием была проведена дополнительная оценка методом Борнхьюттера-Фергюссона. Средний коэффициент убыточности, использовавшийся в расчетах, составил 80% (40% в оценке на 31.12.2022, 30% в оценке на 31.12.2021 и 30% в оценке на 31.12.2020). Рост убыточности обусловлен регулярным возникновением единичных крупных убытков. Оценка методом Борнхьюттера-Фергюссона сопоставима с методами цепной лестницы применительно к понесенным убыткам.

Учитывая малую величину убытков, по данной резервной группе в качестве основного метода оценки на 31.12.2023, как и при актуарном оценивании на прошлые даты, был выбран метод Борнхьюттера-Фергюссона.

Денежный поток относится к 7 учетной группе.

Специриски

Внутри резервной группы выделены подsegmentы:

- страхование ответственности арбитражных управляющих;
- страхование кроме ответственности арбитражных управляющих.

Выделение страхования арбитражных управляющих связано с тем, что данный сегмент, во-первых, занимает значительный объем в статистике выплат, а во-вторых, процесс заявления и развития убытков по этому сегменту существенно отличается.

Оценка по договорам кроме страхования ответственности арбитражных управляющих

Для данной резервной группы характерно сравнительно небольшое количество убытков, а также отсутствие фактических данных по выплатам по убыткам ближайших к расчетной дате периодов, поэтому для снижения волатильности индивидуальных коэффициентов развития были использованы треугольники развития с периодом, равным одному полугодю. Дополнительно для сравнения проводилась оценка по годовым треугольникам.

Оценка проводилась на основании треугольника развития убытков, который содержал данные за последние 7,5 лет (15 полугодий). Убытки в основном урегулируются в течение 1,5 лет, поэтому выбранных данных достаточно, необходимости в дополнительной оценке фактора хвоста нет.

Для оценки использовались модификации общепринятых актуарных методов:

- Модифицированный метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам;

- Модифицированный метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам;
- Метод Бенкандера.

При оценке методами цепной лестницы из данных по оплаченным или понесенным убыткам были исключены крупные убытки прошлых периодов. Оценка по крупным убыткам дополнительно не формировалась, поскольку в ЗНУ на рассматриваемую расчетную дату отсутствуют крупные убытки и при этом, как показывает анализ по фактически произошедшим крупным убыткам за учитываемые кварталы, ситуация с поздним заявлением таких убытков нетипична: имеющиеся в статистике крупные убытки были заявлены сразу.

При оценке по методу Бенкандера заработанная премия бралась аналогично данным для расчета ДПУф согласно Положению 781-П по учетным группам 10,15,17, а со 2 полугодия 2021 года с учетом 14 учетной группы, поскольку вклад бизнеса по арбитражным управляющим с этого периода в 14 учетную группу уже не значим. В качестве значения априорной убыточности использовалась средняя убыточность с учетом крупных выплат за 01.07.2016-31.12.2022, поскольку по убыткам более позднего периода слишком велика неопределенность. Размер будущих выплаты по полугодю, предшествующему расчетной дате оценен методом простой убыточности, поскольку из-за отсутствия выплат по убыткам этого периода не определен соответствующий фактор запаздывания.

В качестве итоговой оценки выбран модифицированный метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам, поскольку индивидуальные коэффициенты развития треугольника по оплаченным убыткам ведут себя существенно более волатильно, в особенности это касается первого периода развития. Также метод цепной лестницы по оплаченным убыткам занижает оценку дозаявлений после расчетной даты по убыткам последних периодов до расчетной даты, поскольку фактических выплат по ним крайне мало или нет.

Денежный поток делится на 10,14, 15 и 17 учетные группы пропорционально данным по заявленным убыткам.

Оценка по страхованию ответственности арбитражных управляющих

Данный сегмент активно развивался со второго квартала 2017 года, со второй половины 2021 года такие полисы более не заключаются.

Оценка по данному сегменту производится на основе экспозиции по портфелю и частоты убытков на единицу экспозиции, оцененной по статистике рынка.

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 расчетной даты. В связи с данным обстоятельством за меру риска выбрано число страховых лет, в течение 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. Была взята общая численность арбитражных управляющих (согласно реестру на сайте <https://fedresurs.ru/>) на начало 2016, 2017, 2018 и 2019 годов и количество судебных решений за те же годы (источник — сайт <https://service.nalog.ru/pau.do>), в соответствии с которыми арбитражный управляющий обязан был компенсировать нанесенный им ущерб. Частота оценена как средневзвешенное количество судебных решений на одного управляющего в год. Использование рыночной статистики позволяет учесть произошедшие, но незаявленные убытки. Данные 2020 и 2021 годам не использовались ввиду аномально низкого количества судебных решений (вероятно, это отклонение связано с пандемией COVID-19), однако снижение аварийности в 2020-2022 годах было учтено (см. ниже).

Средний размер убытка оценен на основе статистики Общества. Помимо данных по фактическим выплатам и ЗНУ у Общества запрошены данные по экспертным оценкам в части заявленных убытков, а также об исках против арбитражных управляющих, ответственность которых застрахована Обществом с указанием наиболее вероятных сумм будущих выплат. Данные по искам учитывались в детализации до банкротной процедуры. Такая детализация находится в согласии с описанным выше подходом к экспозиции. В качестве оценки среднего убытка было взято среднее арифметическое по сообщенным суммам с исключением случаев, когда исход прогнозируется в размере нулевой или околонулевой выплаты (менее 100 тысяч рублей), т.к. в определении частоты убытков не участвуют убытки с нулевой суммой.

В качестве оценки на рассматриваемую расчетную дату было взято произведение экспозиции за период 2021-2023гг., частоты на единицу экспозиции и среднего убытка, поскольку выплат по данному виду страхования по убыткам соответствующего периода у Общества пока крайне мало для того, чтобы делать статистические выводы. К полученной сумме добавлены экспертные оценки Общества по уже заявленным убыткам с датой страхового случая, равной 2017 - 2020 годам.

При оценке согласно 491-П на 31.12.2022 аналогичный резерв по страховым случаям 2020 года был уменьшен на 20%, т.к. в 2020 году был введен мораторий на подачу заявлений о несостоятельности компаний и предпринимателей из отраслей, пострадавших от пандемии COVID-19 (мораторий был снят 07.01.2021). По этой причине в 2020 году произошло снижение числа корпоративных банкротств на 20% по сравнению с 2019 годом (по данным «Интерфакса»: <https://www.interfax.ru/russia/760088>). Аналогичным образом на 31.12.2023 оценка

будущих выплат была скорректирована по страховым случаям 2021 года — уменьшена на 17%, поскольку по статистике Федресурса именно на эту величину сократилось число банкротных процедур по сравнению с 2019 годом, и оценка по убыткам 2022 года (при этом был использован коэффициент, равный отношению числа банкротных дел за 1 полугодие 2022 года по сравнению с 1 полугодием 2021 года, т.к. экспозиция за 2е полугодие 2022 года пренебрежимо мала).

Таким образом была получена оценка по прямому страхованию, но портфель Общества по данному виду страхования содержит также входящее перестрахование, объемы которого (по заработанной премии) являются существенными лишь в 2020 году и позднее. Оценка по этому подсегменту производилась путем умножения оценки будущих выплат по прямому страхованию на отношение заработанной премии по входящему перестрахованию к заработанной премии по прямому страхованию за соответствующий период за вычетом заработанной комиссии.

Денежный поток относится на 14 учетную группу.

Зеленая карта

Оценка по указанной резервной группе сформирована в нулевом размер. По состоянию на расчетную дату все заключенные договоры Общества закончились, заявленные на расчетную дату убытки отсутствуют. Выплат или фактов дозаявлений убытков в 2023 году не происходило.

3.6.2.2 Оценка денежного потока для ДПУно в части прямых расходов на урегулирование

Оценка была сформирована в размере, равном произведению суммы потоков по выплатам на долю фактически понесенных расходов в 2022-2023 годах по отношению к объему фактически оплаченных убытков в 2022-2023 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 будущих выплат.

3.6.2.3 Оценка денежного потока для ДПУно в части косвенных расходов на урегулирование

Оценка денежного потока косвенных расходов, связанных с урегулированием убытков, была сформирован исходя из доли фактически понесенных косвенных расходов в 2022-2023 годах по отношению к объему фактически оплаченных убытков в 2022-2023 годах (индивидуально по каждой резервной группе). Указанная доля была применена для всех резервных групп, кроме группы «Страхование грузов и транспорта», к величине будущих выплат в части незаявленных убытков и ½ части ЗНУ 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 оценки будущих выплат и ЗНУ), для указанной резервной группы доля фактически понесенных косвенных расходов в 2022-2023 годах по отношению к объему фактически оплаченных убытков в 2022-2023 годах была применена к сумме потока по будущим выплатам по всем годам убытка, кроме 2022 г, по которому сумма потока по будущим выплатам была уменьшена на величину крупного убытка, вносящего искажение в оценку.

3.6.2.4 Оценка денежного потока для ДПУно в части поступлений по регрессам/суброгациям и от реализации годных остатков и тоталей

Согласно данным Общества о полученном доходе по суброгациям (регрессам) в 2012 – 4 кв 2023 года, регулярные поступления осуществлялись только в отношении убытков по договорам страхования средств наземного транспорта (резервная группа Автострахование), страхованию грузов (резервная группа Страхование грузов и транспорта) 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 расчетную 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 полученным регрессам и суброгациям, обесцененной согласно Учетной политике Общества.

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, 2022 и 2023 годах) оценка будущих поступлений от реализации имущества (годных остатков) статистическими методами не проводилась. По данным Общества на дату составления Актуарного заключения предполагается доход от реализации годных остатков в сумме нематериальной для финансовой отчетности Общества. В связи с этим оценка будущих поступлений имущества и (или) его годных остатков не формировалась.

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 по 4 кв 2023 гг. Оценка на 31.12.2023г. проводилась модифицированным методом нормированных приращений годового треугольника. В качестве меры объема выступал состоявшийся убыток по резервной группе Автострахование (оценивался через величину оценки денежного потока по выплатам по наилучшей оценке, полученную согласно описанию выше). Коэффициенты нормированного приращения были выбраны без учета нетипичных выбросов (в первом коэффициенте исключен 2018 год, во втором коэффициенте исключены 2017, 2020 и 2021 годы, в третий коэффициент взят как среднее с 2017 года, в четвертом коэффициенте исключен 2014 год, в пятом коэффициенте исключен 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 – 4 кв 2023 гг. убытков) на состоявшийся убыток. Состоявшийся убыток по резервной группе

Автострахование был рассчитан через величину оценки денежного потока по выплатам по наилучшей оценке, полученную согласно описанию выше по периодам убытка 2012 – 4 кв. 2023 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 39% от среднего за 11 лет. Оценка методом нормированных приращений укладывается в диапазон допустимых колебаний упрощенной методики.

Страхование грузов и транспорта

Оценка дохода по суброгации (регрессам) проводилась на основе годового треугольника соотношения накопленных поступлений по суброгациям (регрессам) к величине состоявшегося убытка по резервной группе Страхование грузов и транспорта (оценивался через величину оценки денежного потока по выплатам по наилучшей оценке, полученной согласно описанию выше). При этом из статистики было исключено крупное поступление по регрессу в 2021 году по 2018 году убытка. Треугольник относительного показателя (% поступлений к состоявшемуся убытку) был развит комбинированным методом цепной лестницы и нормированных приращений. Нормированные приращения использованы для первых двух коэффициентов развития, которые получены как среднее нормированное приращение полной величины регрессов по уровню 2021-2022 года, второй коэффициент на основе нормированного приращения по статистике 2016-2021 с исключением крупного выброса 2018 года. Третий коэффициент из-за отсутствия значимых тенденций взят на уровне средневзвешенных, с четвертого коэффициента развития не ожидается.

В качестве альтернативного метода был использован упрощенный расчет: величина будущих поступлений по регрессам оценивается как произведение доли фактически полученных регрессов в фактически оплаченных убытках (средняя доля за период 2013 – 4 кв. 2023 гг.) на оценку денежного потока по выплатам по наилучшей оценке, полученной согласно описанию выше.

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.

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 поступления по суброгации (регрессам).

ОСАГО

Поступления по регрессам по резервной группе ОСАГО начали появляться только в 2018 - 4 кв. 2023 гг. С 2021 года стал наблюдаться рост отношения поступлений по суброгации (регрессам) к величине состоявшихся убытков, хотя само отношение остается незначительным – 2.7%. На 31.12.2023, как и на две предыдущие годовые даты 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 2017-2022 гг.) на оценку денежного потока по выплатам, полученную по данной группе согласно описанию выше.

3.6.3 Методы актуарного оценивания резерва по прямому возмещению убытков (РПВУ).

Резерв по прямому возмещению убытков формируется по учетной группе 3 (ОСАГО). Оценка производится как в части потоков, связанных с произошедшими до расчетной даты страховыми событиями, так и потоков, связанных с событиями после расчетной даты по не истекшей части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров.

Оценки производятся с использованием следующих величин:

- выплаты потерпевшим, при этом из статистики исключались несколько старых событий до 2019 г., по которым не прошел клиринг по техническим причинам;
- возмещения, полученные через систему ПВУ;
- доля расходов на исполнение обязательств, в т.ч. расходы на финансового уполномоченного, в выплатах потерпевшим за скользящий год – по состоянию на ближайшую квартальную расчетную дату.

Тип денежного потока	Выбор метода
Выплаты потерпевшим, связанные с произошедшими до расчетной даты страховыми событиями	Метод нормированных приращений оплаченных сумм в поквартальной детализации скользящими кварталами, нормированных на заработанную премию. Прогнозные величины нормированных приращений определяются как за весь период статистики, так и за несколько ближайших периодов событий. Распределение денежных потоков по времени производится исходя из треугольника прогнозных приращений.
Возмещения, полученные через систему ПВУ, по событиям, произошедшим до расчетной даты	Метод нормированных приращений полученных сумм в поквартальной детализации скользящими кварталами, нормированных на полные суммы оценок выплат потерпевшим. Прогнозные величины нормированных приращений определяются как за весь период статистики, так и за несколько ближайших периодов событий. Также оценка будущих возмещений из клиринга корректируется (уменьшается) на сумму выплат потерпевшим за ближайший к расчетной дате скользящий квартал по событиям ближайшего скользящего квартала события – предполагается, что эти суммы не попали в фактические полученные суммы из-за

Тип денежного потока	Выбор метода
	незакончившихся взаиморасчетов по уже прошедшим сессиям. Распределение денежных потоков по времени производится исходя из треугольника прогнозных приращений.
Расходы на исполнение обязательств, связанные с произошедшими до расчетной даты страховыми событиями	Коэффициентный метод на основе доли расходов в выплатах потерпевшим за скользящий год по состоянию на ближайшую квартальную расчетную дату. Применяется к прогнозу потока выплат потерпевшим в предположении о синхронной с выплатами оплате расходов. Распределение денежных потоков по времени производится исходя из распределения выплат треугольника прогнозных приращений.
Выплаты потерпевшим, связанные с событиями после расчетной даты, по не истекшей части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров	Коэффициентный метод на основе доли выплат потерпевшим с учетом коэффициента расходов на исполнение обязательств в премии. Распределение денежных потоков по времени производится исходя из усредненного графика оплаты относительно даты события из соответствующего треугольника нормированных приращений.
Возмещения, полученные через систему ПВУ, по событиям, произошедшим после расчетной даты по не истекшей части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров	Коэффициентный метод на основе доли возмещений, полученных через систему ПВУ, в выплатах потерпевшим и доли выплат потерпевшим в премии. Распределение денежных потоков по времени производится исходя из усредненного графика оплаты относительно даты события из соответствующего треугольника нормированных приращений.

Итоговая величина РПВУ рассчитывается как сумма дисконтированных потоков, описанных выше, согласно Положению о формировании страховых резервов Общества и Главе 5 Положения 781-П.

3.6.4 Методы актуарного оценивания стабилизационного резерва

Поскольку у компании отсутствует бизнес по 9 учетной группе, то стабилизационный резерв не формируется.

3.7 СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В РЕЗЕРВЕ ПРЕМИЙ, В РЕЗЕРВЕ УБЫТКОВ, В РЕЗЕРВЕ ПО ПРЯМОМУ ВОЗМЕЩЕНИЮ УБЫТКОВ И ОЖИДАЕМОГО ДЕФИЦИТА ПЕРЕСТРАХОВЩИКА, С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ И СУЩЕСТВЕННЫХ ДЛЯ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, В КОТОРЫХ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСТУПАЕТ ПЕРЕСТРАХОВАТЕЛЕМ (ДАЛЕЕ - ДОГОВОР ИСХОДЯЩЕГО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ)

3.7.1 Виды и существенные для актуарного оценивания условия договоров перестрахования

В течение 2023 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: квотное перестрахование
- Страхование грузов и транспорта: перестрахование на базе эксцедента сумм
- Автострахование: квотное перестрахование рисков автокаско
- ОСАГО: квотное перестрахование в пуле РСА
- Спецриски: перестрахование рисков имущества/передвижного оборудования на базе эксцедента сумм.

Основными участниками облигаторных договоров исходящего перестрахования Общества являются: АО «РНПК», ООО СК «ТИТ», СПАО «Ингосстрах», АО «Русское перестраховочное общество», ПАО «САК «Энергогарант», АО «ОСК», ООО "СКОР П.О.". 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 и Зеленая карта.

3.7.2 Методы актуарного оценивания ОДП

В рамках проведения настоящего оценивания оценка параметров ОДП не производилась ввиду того, что действующая облигаторная защита построена либо на квотной базе, либо соответствующие договоры облигаторного перестрахования заключены до 01.01.2023, что в соответствии с требованиями пункта 7.9. не предполагает соответствующей проверки. В отношении договоров факультативного исходящего перестрахования было принято решение не проводить исследование прохождения ОДП теста ввиду нематериальности влияния на итоговые показатели отчетности.

3.7.3 Методы актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве премий, ДДПП

Показатели ДДПП, доли перестраховщиков в резерве премий каждой учетной группе рассчитываются согласно Положению Общества и Главе 5 Положения 781-П с учетом ограничений на величину ДПП по соответствующей учетной группе.

Показатели КРПП по каждой учетной группе рассчитывается согласно Положению Общества и Главе 5 Положения 781-П.

Актуарные расчеты величины соответствующих СПРПно денежных потоков проводились на базе учетных групп, определенных Положением 781-П.

При расчете СПРПно производится оценка следующих денежных потоков:

- **потоки для СПРПно в части перестраховочной премии** - потоки, связанные с выплатами перестраховочной премией в детализации до перестраховщика;
- **потоки для СПРПно в части перестраховочной комиссии** - потоки, связанные с поступлениями перестраховочной комиссией в детализации до перестраховщика;
- **потоки для СПРПно в части страховых выплат** - потоки, связанные с возмещением убытков с датой страхового случая после расчетной даты с детализацией до перестраховщика;
- **потоки для СПРПно в части возмещения расходов на ведение дела** - потоки, связанные с возмещением перестраховщиком доли в расходах на урегулирование и расходах на ведение дела страховщика;
- **потоки для СПРПно в части тантьем** - потоки по тантьемам;
- **потоки для СПРПно в части восстановительной премии** - потоки, связанные с восстановительной премией по договорам исходящего перестрахования;
- **потоки для СПРПно в части доли перестраховщика в прибыли** - потоки, связанные с исполнением обязательств перестрахователя по уплате перестраховщику дополнительных платежей, зависящих от разницы между доходами и расходами перестраховщика по заключенному между ними договору перестрахования или группе таких договоров за определенный период времени;
- **потоки для СПРПно в части доли перестраховщиков в поступлениях по суброгациям/регрессам и от реализации годных остатков и тоталей** - денежные потоки, связанные с долей перестраховщиков в поступлениях по суброгациям и регрессам и от реализации годных остатков и тоталей.

Для потоков по исходящей премии используются оценки на основе денежных потоков по перестрахованному портфелю (неоплаченным плановым поступлениям по нерасторгнутым договорам), к которым применялись условия соответствующих перестраховочных соглашений. В потоках не включены договоры, верхняя граница которых ранее расчетной даты. Для ОСАГО использовалась доля перестраховщиков в денежном потоке по перестрахованному портфелю, оцененная как средняя доля перестраховщиков в выплатах.

Потоки по исходящей комиссии вычислялись путем применения условий по перестраховочному вознаграждению к денежному потоку по исходящей страховой премии.

Для прогноза потоков, связанных с долей перестраховщиков в убытках, расходов на урегулирование и в будущих поступлениях по регрессам, суброгациям и от продажи годных остатков используются суммы потоков до дисконтирования для ДПП по каждой учетной группе в части будущих выплат, расходов на урегулирование и поступлений по регрессам, суброгациям и от продажи годных остатков (по 3 учетной группе берутся только потоки ДПП в части выплат).

Сумма соответствующего потока для ДПП до дисконтирования по каждой учетной группе и периоду несения ответственности умножается на долю в РНП, оцененного согласно 491-П по этой учетной группе.

Сумма каждого потока для каждого периода убытка по каждой учетной группе разносится на перестраховщиков пропорционально тому, как разносится доля в РНП для рассматриваемой учетной группы.

Сумма каждого потока для каждого периода убытка в разбивке по перестраховщикам разносится на кварталы будущих выплат аналогично тому, как разносятся соответствующие потоки ДПП, с той разницей, что период будущего платежа для потоков по СПРПно сдвигается на один квартал относительно соответствующих потоков ДПП.

Описание по прочим потокам для ДПП представлено в таблице ниже:

Тип денежного потока	Выбор метода
потоки для СПРПно в части возмещения расходов на ведение дела	Оценено в нулевом размере в связи с нематериальностью. Договоры перестрахования, в рамках которых предусмотрено возмещение доли перестраховщика в расходах на ведение дела, которое могло бы привести к изменению величины ДДПП более, чем на 5%, отсутствуют
потоки для СПРПно в части тантьем	Оценено в нулевом размере в связи с нематериальностью. Договоры перестрахования, в рамках которых возможны потоки по тантьемам, которое могли бы привести к изменению величины ДДПП более, чем на 5%, отсутствуют
потоки для СПРПно в части восстановительной премии	Оценено в нулевом размере в связи с отсутствием надежной статистики, позволяющей сделать вывод о существенной сумме потенциальных уплат восстановительной премии (которые могли бы привести к изменению величины ДДПП более, чем на 5%)
потоки для СПРПно в части доли перестраховщика в прибыли	Не предусмотрена действующими договорами исходящего перестрахования

При построении потоков в расчете СПРПно исходящие потоки учитываются с отрицательным знаком «-», а входящие потоки учитываются с положительными значениями «+».

Итоговая величина СПРПно рассчитывается как сумма дисконтированных потоков, описанных выше, согласно Положению о формировании страховых резервов Общества и Главе 5 781-П.

3.7.4 Методы актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве убытков, ДПУ

Показатели ДПУ, доли перестраховщиков в резерве убытков по каждой учетной группе рассчитываются согласно Положению Общества и Главе 5 Положения 781-П с учетом ограничений на величину ДПУ по соответствующей учетной группе.

Показатели КРНУ по каждой учетной группе рассчитывается согласно Положению Общества и Главе 5 Положения 781-П.

Актуарные расчеты величины соответствующих СПРУно денежных потоков проводились на базе учетных групп, определенных Положением Банка России 781-П и Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, Общества.

При расчете СПРУно производится оценка следующих денежных потоков:

- **потоки для СПРУно в части страховых выплат** – доля перестраховщиков в страховых выплатах по убыткам до расчетной даты;
- **потоки для СПРУно в части расходов на урегулирование** - доля перестраховщиков в расходах на урегулирование, сюрвейерские и судебные расходы по убыткам с датой страхового случая до расчетной даты.

Оценка потоков для СПРУно в части доли в поступлениях по регрессам, суброгациям и в поступлениях от продажи годных остатков по еще не оплаченным убыткам по страховым случаям до расчетной даты не производилась в связи с нематериальностью.

По каждой учетной группе и периоду убытка сумма потоков до дисконтирования для ДПУно в части выплат и расходов на урегулирования (в части 3 учетной группы берется сумма ДПУВно, так как перестрахование не покрывает расходы на урегулирование) умножается на долю в денежных потоках в части выплат и расходов на урегулирование по наилучшей оценке, а также умножается на отношение ДПУ/ДПУно по соответствующей учетной группе.

Сумма каждого потока для каждого периода убытка по каждой учетной группе разносится на перестраховщиков пропорционально тому, как разносится доля в заявленных убытках для рассматриваемой учетной группы.

Сумма каждого потока для каждого периода убытка в разбивке по перестраховщикам разносится на кварталы будущих выплат аналогично тому, как разносятся соответствующие потоки ДПУно, с той разнице что период будущего платежа для потоков по СПРУно сдвигается на один квартал относительно соответствующих потоков ДПУно.

При построении потоков в расчете СПРУно исходящие потоки учитываются с отрицательным знаком «-», а входящие потоки учитываются с положительными значениями «+».

Итоговая величина СПРУно рассчитывается как сумма дисконтированных потоков, описанных выше, согласно Положению о формировании страховых резервов Общества и Главе 5 Положения 781-П.

3.7.4.1 Оценка денежного потока для СПРУно в части страховых выплат

В зависимости от структуры перестраховочной защиты и резервной группы были использованы следующие методы расчета долей перестраховщиков в денежных потоках по выплатам по наилучшей оценке.

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 ЗНУ, доля перестраховщиков была сформирована в размере доли перестраховщиков в ЗНУ на расчетную дату.

Денежный поток относится на учетную группу 2.1.

Страхование грузов и транспорта 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 оценки будущих денежных потоков по выплатам по наилучшей оценке и доли перестраховщиков в ЗНУ 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.

Денежный поток по страхованию грузов относится на 8 учетную группу, по автострахованию на 7 учетную группу.

ОСАГО

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

Денежный поток относится на 3 учетную группу.

Спецриски

Для резервной группы Спецриски за исключением страхования ответственности арбитражных управляющих, доля перестраховщиков в будущем денежном потоке по выплатам была оценена в разрезе полугодий наступления убытка в размере произведения оценки будущих выплат брутто и доли перестраховщиков в ЗНУ в относительном выражении для данного полугодия, рассчитанной согласно условиям перестраховочных соглашений.

Перестраховочная защита портфеля договоров страхования ответственности арбитражных управляющих устроена следующим образом: до 31.12.2020г. она является пропорциональной, причем перестрахованию подлежат только полисы с лимитом, превышающим 12 млн. руб., выдаваемые на конкретную банкротную процедуру. Договоры (прямого страхования), заключенные в 2021 году, перестрахованы факультативно квотно (в 2022 году договоры по данному виду страхования не

заклучались). Для расчета доли перестраховщиков в будущих денежных потоках по выплатам был использован тот же подход, что и при оценке доли в резерве убытков по 491-П на 31.12.2022г. А именно, доля перестраховщиков в будущих денежных потоках для каждого из годов наступления убытка 2021-2022 года рассчитывается равной отношению заработанной премии перестраховщиков к заработанной премии брутто за вычетом заработанной агентской комиссии, а по убыткам 2017-2020 годов доля перестраховщиков бралась равной доле перестраховщиков в экспертной оценке.

Денежный поток делится на 10,14,15 и 17 учетные группы на основе данных по доле в заявленных убытках.

Зеленая карта

В связи нулевой оценкой денежного потока по будущим выплатам доля перестраховщиков сформирована в нулевом размере.

3.7.4.2 Оценка денежного потока для СПРУно в части расходов на урегулирование

Доля перестраховщиков в денежных потоках связанных с расходами на урегулирование убытков, была сформирована в размере, равном произведению доли перестраховщиков в денежном потоке по выплатам и коэффициента отношения фактически понесенных прямых расходов по отношению к объему фактически оплаченных убытков (индивидуально по каждой резервной группе в разбивке на учетные группы), использованных при формировании денежных потоков, связанных с расходами на урегулирование убытков.

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

3.7.5 Методы актуарного оценивания доли перестраховщиков в РПВУ.

Доля в резерве по прямому возмещению убытков формируется в нулевом размере ввиду отсутствия договоров перестрахования, покрывающих расходы по ПВУ.

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

Сведения приведены в разделах 3.6.1 и 3.6.2.

4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

4.1 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ, ПО ВИДАМ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ, ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ (ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ УЧЕТНЫМ ГРУППАМ), ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ С ОТРАЖЕНИЕМ ВЕЛИЧИНЫ РИСКОВОЙ МАРЖИ В РЕЗЕРВЕ ПРЕМИЙ, В РЕЗЕРВЕ УБЫТКОВ ПО УЧЕТНОЙ ГРУППЕ (ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕТНОЙ ГРУППЕ) И ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ; ИЗМЕНЕНИЯ УКАЗАННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.

В отчетности суммарные страховые резервы, рассчитанные согласно регуляторным требованиям, отражены с учетом вспомогательной величины ЭНП. Вспомогательная величина ЭНП рассчитывается в соответствии с пунктом 1 приложения 5 к Положению 781-П.

Результаты актуарных расчетов страховых резервов в целом по Обществу с учетом вспомогательной величины ЭНП представлены в таблице ниже.

УГ	ДПП	РМП	РП	ДПУ	РМУ	РУ	РПВУ	Стаб. резерв	ИТОГО Резервы
1	0	0	0	18 877 888	13 943 148	32 821 037			32 821 037
2.1	11 833 798	7 088 722	18 922 519	13 188 168	3 466 059	16 654 227			35 576 746
3	17 697 049	11 416 383	29 113 433	32 942 073	19 163 316	52 105 389	4 396 964		85 615 786
6	405 781	293 663	699 445	0	0	0			699 445
7	16 104 928	11 094 943	27 199 871	13 977 221	5 278 326	19 255 547			46 455 418
8	500 765	139 982	640 747	245 533 077	127 489 437	373 022 514			373 663 261
10	3 362 497	2 464 132	5 826 629	2 506 664	1 488 294	3 994 958			9 821 587
14	979 220	967 361	1 946 581	164 735 328	111 783 915	276 519 243			278 465 824
15	69 833	51 579	121 412	857 962	633 688	1 491 650			1 613 063
16	7 158	5 287	12 444	26 125	19 296	45 421			57 866
17	0	0	0	513 922	379 581	893 504			893 504
Итого	50 961 030	33 522 052	84 483 081	493 158 429	283 645 060	776 803 490	4 396 964	0	865 683 535

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ, В РЕЗЕРВЕ ПРЕМИЙ, В РЕЗЕРВЕ УБЫТКОВ, В РЕЗЕРВЕ ПО ПРЯМОМУ ВОЗМЕЩЕНИЮ УБЫТКОВ ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ (ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ УЧЕТНЫМ ГРУППАМ), ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ, А ТАКЖЕ ПО ДОГОВОРАМ ИСХОДЯЩЕГО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ПРИЗНАВАЕМЫМ (НЕ ПРИЗНАВАЕМЫМ) ПЕРЕДАЮЩИМИ СТРАХОВОЙ РИСК, С ОТРАЖЕНИЕМ КОРРЕКТИРОВКИ НА РИСК НЕПЛАТЕЖА В РЕЗЕРВЕ ПРЕМИЙ, В РЕЗЕРВЕ УБЫТКОВ, В РЕЗЕРВЕ ПО ПРЯМОМУ ВОЗМЕЩЕНИЮ УБЫТКОВ ПО УЧЕТНОЙ ГРУППЕ (ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕТНОЙ ГРУППЕ) И ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ; ИЗМЕНЕНИЯ УКАЗАННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.

Результаты актуарных расчетов доли перестраховщиков в страховых резервах в целом по Обществу представлены в таблице ниже.

УГ	СПРП	КРНП	Доля в РП	СПРУ	КРНУ	Доля в РУ	ДДПП	ДДПУ	ИТОГО Доля
1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	2 243 685	-7 439	2 236 245	8 521 866	-26 460	8 495 406	2 236 245	8 495 406	10 731 652
3	2 240 195	0	2 240 195	6 996 502	0	6 996 502	2 240 195	6 996 502	9 236 697
6	8 211	-26	8 185	0	0	0	8 185	0	8 185
7	1 088 334	-5 056	1 083 278	6 837 711	-6 914	6 830 797	1 083 278	6 830 797	7 914 075
8	314 640	-3 399	311 241	73 029 015	-106 263	72 922 752	311 241	72 922 752	73 233 993
10	27 535	-1 273	26 262	492 708	-1 073	491 635	26 262	491 635	517 897
14	-328 696	-1 812	-330 508	13 499 870	-110 868	13 389 003	-330 508	13 389 003	13 058 495
15	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	5 593 904	-19 005	5 574 899	109 377 672	-251 577	109 126 095	5 574 899	109 126 095	114 700 994

Результаты изменения показателей не приводятся согласно информационному письму Банка России от 02.02.2024 №53-9-3/103 о требованиях к актуарному заключению.

4.2 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ОЖИДАЕМОГО ДЕФИЦИТА ПЕРЕСТРАХОВЩИКА ПО КАЖДОМУ ДОГОВОРУ ИСХОДЯЩЕГО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ПРИЗНАВАЕМОМУ ПЕРЕДАЮЩИМ СТРАХОВОЙ РИСК

Согласно пункту 3.7.2 оценка ожидаемого дефицита перестраховщика не проводилась.

4.3 РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ НА ОСНОВЕ СОБСТВЕННОЙ СТАТИСТИКИ ОРГАНИЗАЦИИ О ФАКТИЧЕСКОЙ ОПЛАТЕ УБЫТКОВ В ПРОШЛОМ И ТЕКУЩИХ ОЦЕНОК РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ ОТДЕЛЬНО ПО КАЖДОЙ УЧЕТНОЙ ГРУППЕ (ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕТНОЙ ГРУППЕ) И ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ.

Результаты ретроспективного анализа не приводятся согласно информационному письму Банка России от 02.02.2024 №53-9-3/103 о требованиях к актуарному заключению.

4.4 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИЯМ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЯ ИМУЩЕСТВА И ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.

УГ	Приведенная стоимость потоков в составе ДПУно	ОРСф
3	833 584	4 863 613
7	1 995 367	1 926 636
8	7 514 855	
ИТОГО	10 343 807	6 790 249

Соответствующие потоки включаются в расчет резерва убытков в соответствии с требованиями Положения 781-П.

5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

5.1 ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ

Методология оценки регуляторных резервов, описанная в настоящем Актуарном заключении, соответствует требованиям Положения 781-П. Сформированные результаты в части наилучших оценок являются средними ожидаемыми сценариями, фактическая реализация будущих денежных потоков может отличаться от средней оценки.

Контрольные процедуры не выявили в данных Общества, предоставленных для актуарного оценивания, каких-либо существенных отклонений от финансовых показателей, нарушений согласованности.

Исходные данные и параметры методологии являются актуальными и обеспечивают формирование наилучшей оценки при моделировании денежных потоков, используемых для расчета регуляторных резервов.

По информации, полученной Актуарием от Общества, сформированные резервы будут использованы в регуляторной отчетности Общества и при расчете нормативных показателей платежеспособности.

Руководство Общества несет ответственность за достоверность и корректность предоставленных данных для целей актуарного оценивания, в том числе за систему

внутреннего контроля, необходимую для предотвращения существенных искажений вследствие мошенничества или ошибок.

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

Наибольшее влияние на изменение рассчитанных величин могут оказать:

- Повышенная инфляция убытков ввиду роста курса валют к российскому рублю;
- Изменение судебной практики;
- Дозаявление крупных или кумулятивных убытков;
- Резкое ухудшение эпидемиологической ситуации на территории РФ;
- Изменение экономической ситуации вследствие обострения военно-экономической ситуации в регионах РФ, и, как следствие, изменение частот и тяжести убытков.

Для снижения перечисленных рисков Обществу рекомендуется:

- Проводить регулярный анализ оценки резервов, в том числе с проведением ретроспективного анализа достаточности резервов и своевременного отражения в отчетности скорректированных оценок с учетом произошедших событий;
- Проводить регулярную актуализацию оценок крупных убытков;
- Корректировать андеррайтинговую и перестраховочную политику в случае обнаружения негативных факторов внешней среды.

5.3 ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ВКЛЮЧАЕМАЯ В АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕШЕНИЮ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ.

Проверка расчета показателя ЭНП на 01.01.2023г. исключена из объема работ по проведению процедуры обязательного актуарного оценивания на 31.12.2023г.