

**Отчет о результатах проверки актуарного заключения,
подготовленного по итогам
обязательного актуарного оценивания деятельности
Акционерного Общества «Зетта Страхование»
в 2023 году**

Дата составления: 19 марта 2024 года

Исполнитель:



А.А. Кудрявцев, ответственный актуарий

2024

Содержание

1. Содержание задачи по проверке актуарного заключения, поставленной перед ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения . . .	3
2. Дата составления отчета.	3
3. Сведения об ответственном актуарии, осуществляющем проверку актуарного заключения.	3
4. Сведения об актуарном заключении, подлежащем проверке.	4
5. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение. . .	4
6. Сведения об организации	4
8. Перечень данных, использованных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения	5
9. Сведения о контрольных процедурах, проведенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения.	6
10. Сведения о наличии корректировок, внесенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения.	7
11. Критерий существенности при оценке различий, определенный ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения.	7
12. Обоснованное мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, по итогам оценивания информации, отражаемой в актуарном заключении	8
13. Мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, о достоверности актуарного заключения.	9
14. Дополнительная информация, включаемая в отчет по решению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.	10
Приложение. Сканированная копия «Актуарного заключения за 2023 год. Объект обязательного актуарного оценивания: Акционерное Общество "Зетта Страхование"»	11



1. Содержание задачи по проверке актуарного заключения, поставленной перед ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения

Настоящий отчет о проверке актуарного заключения составлен на основании части 4 статьи 3 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» и в соответствии с Указаниями Банка России от 13 декабря 2021 г. № 6009-У «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его предоставления и опубликования» для представления в Центральный банк Российской Федерации (Банк России), являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью страховых организаций.

2. Дата составления отчета

Отчет составлен 19 марта 2024 года.

3. Сведения об ответственном актуарии, осуществляющем проверку актуарного заключения

3.1. Фамилия, имя и отчество: Кудрявцев Андрей Алексеевич

3.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев: 15

3.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Ассоциация гильдия актуариев

3.4. Информация о выполнении ответственным актуарием требований Федерального законодательства: ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения,

- не является акционером, руководителем или главным бухгалтером Акционерного Общества «Зетта Страхование» (далее – АО «Зетта Страхование») и не состоит с указанными лицами в близком родстве или свойстве,
- не является ответственным актуарием, состоящим в штате АО «Зетта Страхование», или ее аффилированным лицом,
- не проводил обязательное актуарное оценивание деятельности АО «Зетта Страхование» в течение трёх лет, непосредственно предшествовавших проведению проверки актуарного заключения,
- не привлекался для определения величины страховых резервов АО «Зетта Страхование» в течение трёх лет, непосредственно предшествовавших осуществлению соответствующих видов актуарной деятельности,
- не привлекался для оценки величины активов и пассивов или страховых резервов АО «Зетта Страхование» в течение трёх лет, непосредственно предшествовавших проведению такой оценки.

3.5. Данные об аттестации ответственного актуария: ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, аттестован 26 апреля 2019 г. Аттестационной комиссией СРО «Ассоциация гильдия актуариев» по направлению «Страхование»

иное чем страхование жизни» (протокол Аттестационной комиссии №5/2019 от 26.04.2019).

4. Сведения об актуарном заключении, подлежащем проверке

4.1. Наименование актуарного заключения, подлежащего проверке: Актуарное заключение за 2023 год. Объект обязательного актуарного оценивания: Акционерное Общество "Зетта Страхование".

4.2. Дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание: 31 декабря 2023 года.

4.2. Дата составления актуарного заключения, подлежащего проверке: 27 февраля 2024 года.

5. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение

5.1. Фамилия, имя и отчество: Зайцев Максим Борисович

5.2. Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев: 8

5.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Ассоциация гильдия актуариев

5.4. Основание осуществления актуарной деятельности: трудовой договор с АО «Зетта Страхование»

5.5. Сведения об аттестации ответственного актуария: ответственный актуарий, подготовивший актуарное заключение, аттестован 16 июля 2019 г. Аттестационной комиссией СРО «Ассоциация гильдия актуариев» по направлению «Страхование иное чем страхование жизни» (протокол Аттестационной комиссии №17/2019 от 16.07.2019)

6. Сведения об организации

6.1. Полное наименование организации: Акционерное Общество «Зетта Страхование» (в данном отчете используется сокращенное наименование – АО «Зетта Страхование»)

6.2. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7702073683

6.5. Сведения о лицензиях на право осуществления страховой деятельности:

- Лицензия на осуществление страхования СЛ № 0290, выдана 10 ноября 2014 г. Вид деятельности: добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.

- Лицензия на осуществление страхования СИ № 0290, выдана 10 ноября 2014 г. Вид деятельности: добровольное имущественное страхование.

- Лицензия на осуществление страхования ОС № 0290-04, выдана 10 ноября 2014 г. Вид деятельности: обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте.

- Лицензия на осуществление страхования ОС № 0290-05, выдана 10 ноября 2014 г. Вид деятельности: обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров.

Ответственный актуарий:



А.А. Кудрявцев (kudr2007@inbox.ru) 4

- Лицензия на осуществление перестрахования ПС № 0290, выдана 10 ноября 2014 г.

8. Перечень данных, использованных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения

- (1) Журналы учёта договоров страхования, входящего и исходящего перестрахования за 2018 – 2023 годы.
- (2) Журналы учёта договоров страхования, входящего и исходящего перестрахования, признанных согласно Положению 781-П (но не начисленных в ОСБУ) с информацией о фактически оплаченных и будущих оплатах премий на отчетную дату, а также о досрочных расторжениях.
- (3) Журналы оплаты премий валютных договоров по входящему и исходящему перестрахованию за 2018 – 2023 годы.
- (4) Реестры оценочных доначислений по договорам страхования, входящего и исходящего перестрахования.
- (5) Информация об оценочных начислениях, производимых в связи с поздним поступлением документации.
- (6) Журналы учёта выплат за 2016 – 2023 годы.
- (7) Журналы учёта доли перестраховщика в выплатах за 2017 – 2023 годы.
- (8) Информация о расчётах РНП, ОАР, доли перестраховщика в РНП и в ОАР на отчетную дату.
- (9) Реестр РЗНУ и доли перестраховщиков в РЗНУ поквартально за 2016 – 2023 годы.
- (10) Журнал дебиторской и кредиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования.
- (11) Информация об административных расходах за 2022 – 2023 годы.
- (12) Информация о расходах на урегулирование убытков за 2020 – 2023 годы.
- (13) Информация об отложенных аквизиционных расходах за 2020 – 2023 годы.
- (14) Журнал поступлений по суброгациям за 2018 – 2023 годы.
- (15) Информация о суброгациях и регрессах, а также о доходах от реализации годных остатков, включая информацию о доле перестраховщика в них за 2023 год.
- (16) Информация о правах требования по суброгациям и регрессам, а также о стоимости активов в виде годных остатков, включая информацию о доле перестраховщика в них на отчетную дату и начало отчетного периода.
- (17) Данные о величине ЭНП, рассчитанной в соответствии с требованиями Положения 781-П, по состоянию на 31.12.2022.
- (18) Оборотно-сальдовые ведомости и другие бухгалтерские формы, с которыми проводилась сверка по всем используемым для расчета резервов показателям за соответствующее число периодов.
- (19) Статистические данные по инфляции, размещенные на сайте Росстата.
- (20) Информация о кривой бескупонной доходности ОФЗ, размещенная на сайте ММВБ-РТС.
- (21) Информация о кривой бескупонной доходности государственных ценных бумаг КНР, опубликованные на сайте Китайского депозитария государственных ценных бумаг и клиринговой корпорации.
- (22) Информация о кривой бескупонной доходности государственных ценных бумаг США, опубликованные на сайте Департамента казначейства США
- (23) Файлы с детальным расчетом страховых резервов, доли перестраховщика в них и других результатов обязательного актуарного оценивания.

- (24) Внутренние нормативные документы АО «Зетта Страхование», включая
- Учетную политику АО «Зетта Страхование»,
 - Положение АО «Зетта Страхование» о формировании страховых резервов.
- (25) Разъяснения ответственного актуария, подготовившего актуарное заключение, по некоторым техническим аспектам обязательного актуарного оценивания АО «Зетта Страхование».
- (26) Отчетность АО «Зетта Страхование» на отчетную дату, включая примечания к балансу и отдельные дополнительные формы отчетности.

9. Сведения о контрольных процедурах, проведенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения

При составлении отчета о проверке актуарного заключения предполагалось, что

- все предоставленные копии документов соответствуют своим оригиналам,
- все статистические данные полностью согласованы с первичными документами организации (договорами страхования, выплатами актами и т.п.),
- предоставленные статистические данные были проверены аудитором.

Задачей ответственного актуария, осуществлявшего проверку актуарного заключения, не являлась полная проверка предоставленных данных и документов. Их сверка с первичными бухгалтерскими документами не проводилась.

Тем не менее, им была проведена работа по выборочному обследованию данных на непротиворечивость, полноту, достоверность и согласованность. В частности, проведены следующие контрольные процедуры:

(1) По оборотно-сальдовым ведомостям за 2023 год сверены основные показатели, представленные в выгрузках из баз данных (журналы), и иные предоставленные сведения. Адекватность проверки, проведенной ответственным актуарием, проводившим обязательное актуарное оценивание, подтвердилась.

(2) По журналам учёта договоров страхования выборочно проверена правильность введения дат основных событий, связанных с заключением договоров и урегулированием убытков. Искажений данных указанного типа не обнаружено.

(3) По журналам учёта убытков за 2023 год была проверена правильность оценок заработной премии и элементов треугольников развития убытков за отчетный год. Отклонений от соответствующих показателей, использованных в рамках обязательного актуарного оценивания, не найдено.

Данные за 2018 – 2022 годы, соответствующие сведениям из пунктов (1) – (3), проверялись при проверке актуарных заключений в предыдущие годы. При составлении актуарного заключения за 2023 год указанные показатели за предыдущие годы не корректировались и не обновлялись.

Объём данных, использованных актуарием, осуществлявшим проверку актуарного заключения, был достаточен для выполнения задачи, представленной в пункте 1 этого отчета. Данные, использованные при формировании страховых резервов и доли перестраховщиков в них, соответствуют требованиям пунктов 5.3, 5.5, 5.6 и 5.7 Положения Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П «Положение о требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (достаточность, учёт всей доступной информации, достоверность, сопоставимость, учёт рисков и т.п.).

Нарушений непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, использованных для обязательного актуарного оценивания, **не выявлено**. Использо-



ванные данные репрезентативно и адекватно отражают результаты страховых и рестраховочных операций АО «Зетта Страхование».

В соответствии с пунктом 5.3.1 Положения Банка России от 16 ноября 2021 года №781-П «Положение о требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» и пунктом 3.2.2 Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» данный отчет составлен на основе данных, доступных актуарию, осуществляющему проверку актуарного заключения. Новая информация, поступившая после составления данного отчета о проверке актуарного заключения, а также возможные недостатки сбора и обработки статистических и учетных данных в АО «Зетта Страхование», не известные и не выявленные на момент составления отчета, могут повлиять на точность и достоверность расчетов и выводов, содержащихся в отчете.

Несмотря на проверку данных, проведенную в ходе составления данного отчета, ответственность за полноту, корректность, непротиворечивость и достоверность документов, статистических данных и иных сведений, предоставленных АО «Зетта Страхование», полностью лежит на АО «Зетта Страхование».

10. Сведения о наличии корректировок, внесенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, **не нашел основания** для внесения корректировок в данные в связи с тем, что согласно пункту 9 данного отчета не было выявлено

- изменений в статистических данных предыдущих периодов и внесенных в них корректировок,
- расхождений с результатами контрольных процедур в отношении достаточности, непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, отраженными в актуарном заключении, способных, по мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания.

11. Критерий существенности при оценке различий, определенный ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения

Критерий существенности при оценке различий в значениях сопоставляемых показателей определен ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, подготовленного по итогам актуарного оценивания деятельности страховой организации, в соответствии с требованиями пункта 11 Приложения к Указаниям Банка России от 13 декабря 2021 г. № 6009-У «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его предоставления и опубликования», а именно – допустимым при оценке сопоставимых показателей считается отклонение по модулю, не превышающее минимального из:

- 10 процентов от значения показателей, отраженных в проверяемом актуарном заключении;
- 30 процентов от величины, равной максимуму из базового размера уставного капи-

тала страховой организации либо величины собственных средств страховой организации.

12. Обоснованное мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, по итогам оценивания информации, отражаемой в актуарном заключении

12.1. Обоснованное мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, по итогам оценивания информации, отражаемом в актуарном заключении

По итогам проверки актуарного заключения следует сделать вывод, что информация, отражаемая в актуарном заключении в соответствии с пунктом 3, подпунктами 4.1, 4.2, 4.4 пункта 4 и подпунктами 5.1, 5.2 пункта 5, а также других пунктов приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования», **полна и достоверна**. Оценка финансовой устойчивости и платежеспособности произведена **в полном соответствии** с Положением Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П «Положение о требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

12.2. Дополнительные сведения о методах, подходах, допущениях и предположениях, использованных при обязательном актуарном оценивании и отраженных в актуарном заключении

В ходе проверки актуарного заключения были подробно проанализированы допущения и предположения, положенные в основу обязательного актуарного оценивания, а также выверены методы, подходы и алгоритмы расчетов, использованные в рамках обязательного актуарного оценивания. В результате проверки актуарного заключения выявлено следующее:

- Обязательное актуарное оценивание проведено ответственным актуарием, подготовившем актуарное заключение, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами АО «Зетта Страхование». Насколько можно судить по актуарному заключению, представленным расчётам и документам, все нормативные требования и регламенты при его проведении были соблюдены, а актуарная методология не нарушалась.
- Обязательное актуарное оценивание проведено ответственным актуарием, подготовившем актуарное заключение, на основе подробного анализа особенностей денежных потоков и рисков, порожденных разными группами договоров страхования в страховом портфеле АО «Зетта Страхование». Насколько можно судить по имеющейся информации, все предпосылки, допущения и предположения, положенные в основу расчетов, соответствуют реальным экономическим процессам и особенностям страхового портфеля.
- Все особенности проведенных расчетов раскрыты в актуарном заключении в объеме, достаточном для понимания методов, подходов и алгоритмов, примененных для обязательного актуарного оценивания.
- В актуарном заключении сделаны необходимые оговорки и уточнения, позволяющие установить границы применения сделанных выводов по результатам проведения обязательного актуарного оценивания.

- Количественная и качественная информация об особенностях договоров страхования и перестрахования учтена в полной мере. Контрольные процедуры в отношении полноты и достоверности данных проведены в достаточной степени. Описание всех особенностей использованных данных представлено в актуарном заключении в необходимой степени подробности.

- Выделение резервных групп для наилучшей оценки и учётных групп в соответствии с Положением Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П, представленных в пункте 3.4 актуарного заключения, полностью обосновано особенностями портфеля АО «Зетта Страхование» и актуарной логикой выделения однородных групп договоров страхования. Приведённая в актуарном заключении информация достаточна для понимания особенностей указанных резервных и учётных групп.

- Оценка страховых резервов учитывает все особенности портфеля АО «Зетта Страхование» и требований нормативных актов.

- Анализ договоров перестрахования проведен с достаточной степенью подробности, обеспечивающей понимание уровня перестраховочной защиты и учета влияния долей резервов на размер резервов АО «Зетта Страхование».

- Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности проведен в соответствии с требованиями нормативных актов.

Актуарий, проводивший проверку актуарного заключения, **не обнаружил** необоснованных методов, подходов, допущений и предположений, которые можно было бы оспорить на основе имеющейся информации. Все использованные при составлении актуарного заключения методы, подходы и алгоритмы **соответствуют** нормативным требованиям, а также актуарной методологии и политике АО «Зетта Страхование».

12.3. Анализ численных значений показателей, содержащихся в актуарном заключении

Все алгоритмы расчетов, проведенных ответственным актуарием, подготовившим актуарное заключение, были перепроверены. Ошибок в актуарных расчётах, проведенных ответственным актуарием, подготовившим актуарное заключение, **не обнаружено**. Показатели, значения которых по итогам проведенных актуарных расчётов при проверке актуарного заключения существенно отличаются в соответствии с критерием существенности, указанным в пункте 11 данного отчёта, **не обнаружены**.

13. Мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, о достоверности актуарного заключения

Из всего вышеизложенного можно сделать вывод, что «Актуарное заключение за 2023 год. Объект обязательного актуарного оценивания: Акционерное Общество "Зетта Страхование"», подготовленное ответственным актуарием М.Б. Зайцевым, **достоверно**. В частности, ключевые показатели, в том числе указанные в пункте 4 актуарного заключения, рассчитаны с достаточной степенью точности. Выводы, представленные в пункте 5 актуарного заключения, адекватно отражают результаты деятельности АО «Зетта Страхование» в 2023 г.



***14. Дополнительная информация, включаемая в отчет
по решению ответственного актуария,
осуществляющего проверку актуарного заключения***

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения, не видит необходимости включения дополнительной информации в данный отчет.



АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

за 2023 год

Объект обязательного актуарного оценивания:

Акционерное Общество "Зетта Страхование"

Ответственный актуарий: Зайцев М.Б.

МОСКВА

2024

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии).

Ответственный актуарий - Зайцев Максим Борисович.

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

Регистрационный номер №8 Единого реестра ответственных актуариев; дата истечения срока – 31.07.2024.

1.3. Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий.

Член саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация гильдия актуариев», ОГРН 1027703013579, ИНН 7703358064, свидетельство о членстве №42/2014.

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности.

Основание для осуществления актуарной деятельности: трудовой договор.

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария: Ответственный актуарий внесен в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации на основании Приложения к приказу Банка России от «28» февраля 2014 года № ОД-214. Переаттестация на звание ответственного актуария по направлению страхования иное, чем страхование жизни удостоверена протоколом аттестационной комиссии №17/2019 от 16.07.2019.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. Полное наименование организации.

Акционерное Общество «Зетта Страхование» - далее Общество.

2.2. Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела.

№0290

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7702073683

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

- Лицензия ЦБ РФ на осуществление страхования ОС №0290-04 от 10 ноября 2014г. Вид деятельности: обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте.

- Лицензия ЦБ РФ на осуществление страхования ОС №0290-05 от 10 ноября 2014г. Вид деятельности: обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров.

- Лицензия ЦБ РФ на осуществление страхования СИ №0290 от 10 ноября 2014г. Вид деятельности: добровольное имущественное страхование.

- Лицензия ЦБ РФ на осуществление перестрахования ПС №0290 от 10 ноября 2014г.

- Лицензия ЦБ РФ на осуществление страхования СИ №0290 от 10 ноября 2014г. Вид деятельности: добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Актuarное оценивание проведено на дату 31.12.2023.

Дата составления актуарного заключения: 27.02.2023.

3.1. Пункт утратил силу.

3.2. Перечень данных, в том числе полученных от Общества и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.

Данные, полученные от Общества, и использованные при актуарном оценивании:

Ответственным актуарием была получена следующая информация от сотрудников экономических служб и бухгалтерии, специалистов по подготовке информации, андеррайтеров по видам страхования, а также сотрудников служб урегулирования убытков, перестрахования и юридических служб:

1. Описание бизнес-процесса подготовки данных для отражения их в нескольких видах отчетности (ОСБУ, управленческой, Положения Банка России от 16.11.2021г. №781-П), в том числе:

- о принципах признания премий и комиссий (страховых и перестраховочных (по входящему и исходящему перестрахованию), в том числе связанных с поздним поступлением документации. В том числе получена информация о договорах, заключенных до отчетной даты, но срок ответственности Общества по которым не наступил, а также получена информация о принципах признания долгосрочных договоров.

- о принципах отражения в учете Общества дебиторской и кредиторской задолженности по договорам, заключенным в отчетном периоде, но с датой начала ответственности в следующих периодах.

- об оплате прямых, входящих и исходящих страховых (перестраховочных) премий.

- о страховых и перестраховочных выплатах (по входящему и исходящему перестрахованию), в том числе методы начисления инкассо и судебных выплат, по которым нет детальной информации о дате страхового случая.

- о расходах на урегулирование убытков по страхованию, по входящему и исходящему перестрахованию.

- об административных расходах.

- о страховых резервах и доле перестраховщика в страховых резервах.

2. Ответственным актуарием была получена информация об принципах функционирования исходящего перестрахования (используемые типы в зависимости от сегмента продаж, принципы формирования целевых показателей Общества, исходя из которых формируется программа перестрахования, методы оценки собственного удержания).

3. Ответственным актуарием была получена информация от подразделения перестрахования в части их оценки риска, связанного с вероятной неоплатой перестраховочных выплат и методов управления им.

4. описание бизнес-процесса урегулирования убытков, а также оценки и пояснения сотрудников подразделения урегулирования убытков в части:

- высвобождения ряда убытков по сроку исковой давности.

- потенциала развития ряда крупных заявленных, но не урегулированных убытков.

- тенденций развития резерва заявленных убытков по ряду видов страхования.

- практики применения среднего (стандартного) резерва по отношению к заявленным, но не урегулированным убыткам.

- особенностей урегулирования по отдельным видам страхования, в том числе изменения в практике урегулирования.

5. описание изменений в тарифной и андеррайтинговой политике Общества, а также видение андеррайтеров относительно следующего:

- о наличии потенциала роста убыточности по видам страхования в связи с возможным ухудшением экономической ситуации и связанным с этим оппортунистическим поведением страхователей и мошенничеством.

<p>- о влиянии текущей экономической обстановки на продажи Общества, на возможные изменения условий по договорам страхования, а также процесса и длительности урегулирования убытков.</p> <p>- оценки влияния инфляции и задержек выплат на средний размер убытка по ряду видов страхования, а также оценки влияния изменения курса рубля на средний размер выплат по различным видам страхования.</p> <p>- о договоре коммутации по группе «Финансовые риски_Товарные кредиты».</p> <p>- об остановке заключения договоров кроме пролонгации уже заключенных договоров, а также договоров обязательного страхования.</p> <p>6. Пояснения специалистов Общества по учету стоимости в соответствии с 781п.</p> <p>7. Экспертные оценки специалистов в отношении прогноза убыточности ряда видов страхования.</p> <p>8. Экспертные оценки специалистов в отношении потенциальных средних убытков по ряду видов страхования (с учетом возможных крупных убытков).</p> <p>10. Принципы обесценивания доли перестраховщиков в резервах убытков на отчетную дату.</p> <p>11. Прочие сведения важные для понимания финансового положения и бизнеса Общества.</p>
<p>Положение о расчете страховых резервов, действующее на отчетную дату «О формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», утвержденное Приказом №110 от 29.12.2023г.</p>
<p>Документы-обзоры перестраховочной защиты, действующей в 2023 году и ранее.</p>
<p>Учетная политика, действующая на отчетную дату.</p>
<p>Журналы учета выплат за 2016-2023 годы.</p>
<p>Реестр РЗНУ поквартально с 2016 года до отчетной даты.</p>
<p>Реестр доли перестраховщиков в РЗНУ поквартально 2020-2023 годов.</p>
<p>Журнал бухгалтерских проводок по полученным суброгациям за 2018-2023 год в части страхования классического каско, а также данные операционного учета по дате</p>

страхового случая, к которым относится каждый из полученных суброгационных платежей.
Журнал дебиторской и кредиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования с указанием дат и сумм плановых платежей по форме Приложения 4 Положения Общества «О формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», согласованного Приказом №110 от 29.12.2023г.
Данные о нераспознанных списаниях-инкассо за 2019-2023 год поквартально.
Журналы учета доли перестраховщика в выплатах за 2017-2023 годы.
Прямые данные андеррайтеров по подписанной премии и количеству поездок из первичных учетных систем по отдельным видам страхования.
Информация об административных расходах за 2022-2023 год.
Информация о расходах на урегулирование убытков за 2020-2023 годы, отраженных в нескольких видах отчетности (ОСБУ и управленческой отчетности).
Журналы учета договоров страхования, входящего и исходящего перестрахования за 2018-2023 годы, включая реестры оценочных доначислений.
Журналы учета договоров страхования, входящего и исходящего перестрахования, признанных согласно 781-П (но не начисленных в ОСБУ) с информацией о фактически оплаченных и будущих оплатах премий (комиссий) на отчетную дату.
Журналы оплаты страховых премий валютных договоров прямого (входящего) и исходящего страхования (перестрахования), действующих на отчетную дату.
Журналы договоров прямого (входящего) и исходящего страхования (перестрахования), прекратившим свое действие на отчетную дату в связи с досрочным расторжением.
Информация об оценочных начислениях премий, комиссий и долей в них, производимых в связи с поздним поступлением документации, была представлена в следующем виде на отчетную дату: <ul style="list-style-type: none"> - реестры фактической информации по каждому из таких договоров, в том числе премий, комиссий, долей перестраховщика в них, дат действия и т.д; - оценки общей премии по ряду линий бизнеса, выполненные подразделениями андеррайтинга на основе знаний и опыта.

<p>- оценки общей премии по ряду линий бизнеса, выполненные актуарным подразделением Общества на основе применения треангулярных методов к собранной фактической статистике за последние три года.</p>
<p>Отчеты по расчету РНП, доли в РНП, ОАР, доли в ОАР на отчетную дату, в том числе относящиеся к оценочным доначислениям.</p>
<p>Журналы учета страховых и перестраховочных комиссий и других показателей, входящих в состав базы для расчета отложенных аквизиционных расходов за 2020-2023 годы.</p>
<p>Данные о начислении страховых премий, комиссий, долях в премии и долях в комиссии по линиям страхования, относящиеся к недоначисленным оценочным начислениям 2023 года.</p>
<p>Отдельные данные по ряду страховых показателей в разрезе кварталов и подробных линий бизнеса, подобранные Обществом для управленческой отчетности Общества (Далее Данные, составленные Обществом для управленческой отчетности) за 2016-2023. По отдельным видам Ответственному актуарию были предоставлены данные за более ранние периоды.</p>
<p>Данные ОСБУ от бухгалтерии Общества:</p> <ul style="list-style-type: none"> - полная отчетность ОСБУ в Excel (выгрузка из Пикасофта) на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной, с примечаниями. - форма 0420154 на отчетную дату. - форма 0420158 за период 2018-2023 годы. - примечания 15 за период 2018-2023 годы; - форма 0420155 на 31.12.2019. - Отдельные оборотно-сальдовые ведомости (далее ОСВ) по ряду показателей: по начислениям премий, комиссий, вознаграждений продавцам, начисленные страховые взносы на комиссию, ЕСН на вознаграждения продавцам за 2020-2021 годы. - другая информация о начислениях в ОСБУ за 2016-2023 годы, переданная бухгалтерией (карточки счетов, ОСВ, другие выгрузки из бухгалтерских систем).
<p>Аудиторское заключение за отчетный год.</p>

Данные о величине ЭНП, рассчитанной Обществом на 31.12.2022 в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»
Тексты некоторых договоров облигаторного перестрахования на 2023-2024.
Профили рисков с 2018-2023 года по ряду резервных групп (в зависимости от резервной группы).
Методики расчета тарифной ставки по некоторым видам страхования.
Информация о поступлениях по суброгациям и регрессам, доходах от реализации годных остатков, а также о доле перестраховщика в поступлениях по суброгациям и регрессам, доходах от реализации годных остатках за 2023 год.
Информация о правах требования по суброгациям и регрессам, стоимости активов в виде годных остатков на отчетную дату и на начало отчетного периода.
Информация о доле перестраховщика в правах требования по суброгациям и регрессам, стоимости активов в виде годных остатков на отчетную дату и на начало отчетного периода.
Значения кривой бескупонной доходности облигаций федерального займа, выпускаемых Министерством финансов Российской Федерации ., опубликованные на официальном сайте публичного акционерного общества "Московская биржа ММВБ-РТС" (https://www.moex.com/ru/marketdata/indices/state/g-curve/)
Значения кривой бескупонной доходности государственных ценных бумаг Китайской Народной Республики, опубликованные на сайте Китайского депозитария государственных ценных бумаг и клиринговой корпорации (https://yield.chinabond.com.cn/cbweb-mn/yield_main?locale=en_US#)
Значения кривой бескупонной доходности государственных ценных бумаг США, опубликованные на сайте Департамента казначейства США (https://home.treasury.gov/resource-center/data-chart-center/interest-rates/TextView?type=daily_treasury_yield_curve&field_tdr_date_value=2023)
Квартальные индексы потребительских цен на товары и услуги по Российской Федерации, опубликованные на сайте Федеральной службы государственной статистики (https://rosstat.gov.ru/statistics/price)

Индексы потребительских цен на товары и услуги с подробной классификацией, опубликованные на в виде витрины статистических данных Федеральной службы государственной статистики (<https://showdata.gks.ru/finder/descriptors/277326>)

3.3. Сведения о проведенных Ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, используемых 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.

3.3.1. Общие положения.

Руководство Общества несет ответственность за адекватность и достоверность данных, использованных при актуарном оценивании, и, в частности, за систему внутреннего контроля, которую руководство Общества считает необходимой принять для предотвращения существенных искажений данных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственным актуарием в соответствии со статьей 2.2.4. Федерального стандарта актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» изучена предоставленная информация на предмет очевидных недостатков, обоснованности и внутренней непротиворечивости. Ответственным актуарием проведен общий анализ предоставленной информации и контрольные процедуры, описанные в пункте 3.3.2, но аудит предоставленных данных и оценок в финансовой отчетности Общества (кроме страховых резервов и доли перестраховщика в них) Ответственным актуарием не проводился, в том числе не проводились сверки с первичными документами, не осуществлялась проверка корректности отражения дебиторской и кредиторской задолженности, и ответственность за соответствие предоставленных данных журналов и форм отчетности первичным документам, а также адекватность оценок в финансовой отчетности Общества полностью лежит на руководстве Общества.

Процедуры контроля качества данных предоставленных журналов включают сверку показателей с агрегированными показателями бухгалтерского учета в случае, если бухгалтерский учет обеспечивает формирование таких агрегированных показателей в форме, не нуждающейся в дополнительном аудите. В противном случае на основе консультаций с бухгалтерией или иными ответственными подразделениями Ответственный актуарий проводит общий анализ предоставленных данных на разумность и внутреннюю непротиворечивость.

Процедуры контроля данных проводятся с целью подтвердить пригодность данных для целей оценки страховых резервов, оцененных в соответствии внутренним Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (далее Внутреннее Положение), разработанным в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение №781-П).

Ответственным актуарием изучена и принята к сведению учетная политика Общества во всех существенных для проведения обязательного актуарного оценивания направлениях и Внутреннее Положение.

Построение оценок величин, определенных в Положении №781-П, производится в том числе на базе первичных оценок резервов убытков и заработанной премии, относящейся к периоду до и после отчетной даты. Поэтому при описании контрольных процедур Ответственный актуарий будет ссылаться на наименования, в том числе которые не указаны в Положении №781-П, однако используются в других нормативных документах Банка России.

3.3.2. Перечень проведенных Ответственным актуарием контрольных процедур с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Предмет сверки	Источники сверки	Период	Результат сверки
Страховые выплаты по прямому (входящему) страхованию	Журналы страховых выплат сверялись: - за 2016 год: с формой 2.3.5. формы 155 на 31.12.2019; - за 2017-2022 годы: с 158 формой /выгрузкой из бухгалтерских систем в зависимости от года сверки; - за 2023 год: с ОСВ по счетам ОСБУ ЦБ (25101, 25102, 25103, 25301, 15301).	2016-2023	- за 2016-2022: отклонения незначительные /отсутствуют; - за 2023: отклонение: 0.00%
Сумма полученных суброгаций	Журнал полученных суброгаций: - за 2018-2022 годы формировался только по каско: основан не на данных операционного учета, а на бухгалтерских проводках ОСБУ (карточка счета); - за 2023 год: журнал учета убытков по показателю сумм полученных суброгаций сверялся с ОСВ по счетам ОСБУ ЦБ (Дебет 48028, 48029 Кредит 48025, 48026 в корреспонденции со счетами МСФО Дебет 2115440270, Кредит 1061100860).	2018-2023	- за 2018-2022 отклонения незначительные /отсутствуют; - за 2023 отклонение: 0.00%
РЗНУ	- за 2016-2023 годы показатель сверялся с формой 155 и с 2018 с Примечанием 15 Таблица 3 (с составе резервов убытков).	2016-2023	- за 2016-2023: отклонения незначительные /отсутствуют.
Расходы на урегулирование убытков	Примечание 45.2 сверялось с ф.158 Раздел 2.1 п.2.2.	2020-2023	Отклонение 0.00%

Страховые премии по прямому (входящему) страхованию	Журнал учета договоров страхования/входящего перестрахования сверялся с ф.158 (Раздел 2.1.) и Журнал 2023 года: со счетами: п.1.1ОСВ по счетам ОСБУ ЦБ (71403.12101 - 71403.12106, 71404.22101 - 71404.22110)	2018-2023	- за 2018-2022 результат сверки: отклонения несущественные /отсутствуют. за 2023 отклонение 0.00%
Страховые комиссии по прямому (входящему) страхованию	Журнал учета договоров страхования/входящего перестрахования (по показателю комиссия) сверялся с ОСВ по счетам ОСБУ ЦБ (71413.17101 - 71413.17103, 71414.27101 - 71414.27102, 71414.27109 - 71414.27111)	2020-2023	- за 2020-2022 результат сверки: отклонения несущественные /отсутствуют; - за 2023 отклонение 0.00%
Страховые взносы по договорам в заключении которых участвовали агенты-физические лица	Журнал учета договоров страхования/входящего перестрахования (по показателю страховые взносы) сверялся с карточкой счета (71414.27105)	2023	Отклонение 0.00%
Обязательные отчисления от сумм начисленных страховых премий	Журнал учета договоров страхования/входящего перестрахования (страховые взносы) сверялся с арифметической проверкой, равной формуле: начисленная премия * 3%	2023	Отклонение 0.00%

<p>Страховые премии по договорам, заключенным до ОД, но ответственность страховщика по которым начинается после ОД.</p>	<p>0) Страховые премии указанного журнала не могут быть сверены с бухгалтерским учетом напрямую, но актуариями осуществлялся совместно с ИТ общий контроль данного журнала на предмет очевидных недостатков.</p> <p>1) В части оплаченной премии: ЖДКЗ* по показателю «Сумма на конец периода в валюте» сверялся с Журналом учета договоров страхования, входящего и исходящего перестрахования, признанных согласно требований Положения Банка России 781-П по показателю оплаченной суммы страховой премии (взносов) в валюте.</p> <p>2) В части не оплаченной премии: ф.154, п.52 – показатель «Стоимость, определенная в соответствии с Положением Банка России № 781-П» сверялся с Журналом учета договоров страхования, входящего и исходящего перестрахования, признанных согласно требований Положения Банка России 781-П по показателю не оплаченной страховой премии (взносов) в рублях.</p>	<p>На 31.12.2023</p>	<p>Отклонение 0.00%</p>
<p>Оплаченные премии по договорам, заключенным до ОД, но ответственность страховщика по которым начинается после ОД.</p>	<p>ЖДКЗ* по показателю «Сумма на конец периода в валюте» (Приложение 4 Положения Общества «О формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», согласованного Приказом №110 от 29.12.2023г.) сверялся с Журналом учета договоров страхования, входящего и исходящего перестрахования, признанных согласно требований Положения Банка России 781-П по показателю оплаченной суммы страховой премии (взносов) в валюте и ОСВ по счету 48004</p>	<p>На 31.12.2023</p>	<p>Отклонение 0.00%</p>

Сумма ДЗ Общества по премиям страхователей (прямое (входящее) страхование (перестрахование))	ЖДКЗ* (Приложение 4 Положения Общества «О формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», согласованного Приказом №110 от 29.12.2023г.) сверялся с ОСВ по счету 48003, 48009 и разделом 1 формы 0420154	На 31.12.2023	Отклонение 0.00%.
Сумма КЗ Общества по комиссиям агентов и брокеров (прямое (входящее) страхование (перестрахование))	ЖДКЗ* (Приложение 4 Положения Общества «О формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», согласованного Приказом №110 от 29.12.2023г.) сверялся с ОСВ по счетам 48010, 48022 и 48024 и разделом 3.12 формы 0420154	На 31.12.2023	Отклонение 0.00%
Переданные премии по договорам исходящего перестрахования	Журнал учета исходящих договоров перестрахования сверялся с ОСВ по счетам ОСБУ ЦБ (71403.12201 - 71403.12205, 71404.22201 - 71404.22203) или с ф.158 Раздел 2.2. п.1.1	2018-2023	- за 2018-2022: отклонения несущественные /отсутствуют; - за 2023 отклонение 0.00%
Перестраховочные комиссии по исходящему перестрахованию	Журнал учета исходящих договоров перестрахования (показатель исходящие перестраховочные комиссии) сверялся с ОСВ по счетам ОСБУ ЦБ (71413.17201- 71413.17202, 71414.27301)	2020-2023	- за 2020-2023: отклонения несущественные /отсутствуют;

<p>Перестраховочные премии по договорам, заключенным до ОД, но ответственность перестраховщика по которым начинается после ОД.</p>	<p>1)В части оплаченной перестраховочной премии: ЖДКЗ* по показателю «Сумма на конец периода в валюте» (Приложение 4 Положения Общества «О формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», согласованного Приказом №110 от 29.12.2023г.) сверялся с Журналом учета договоров страхования, входящего и исходящего перестрахования, признанных согласно требований Положения Банка России 781-П по показателю оплаченной суммы перестраховочной премии в валюте. 2) В части не оплаченной премии: Информация от Департамента перестрахования за вычетом оплаченной перестраховочной премии (п.1).</p>	<p>2023</p>	<p>Разницы отсутствуют/несущественные.</p>
<p>Оплаченные перестраховочные премии по договорам, заключенным до ОД, но ответственность перестраховщика по которым начинается после ОД.</p>	<p>ЖДКЗ* по показателю «Сумма на конец периода в валюте» (Приложение 4 Положения Общества «О формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», согласованного Приказом №110 от 29.12.2023г.) сверялся с Журналом учета договоров страхования, входящего и исходящего перестрахования, признанных согласно требований Положения Банка России 781-П по показателю оплаченной суммы перестраховочной премии (взносов) в валюте и ОСВ по счету 48014</p>	<p>На 31.12.2023</p>	<p>Разницы отсутствуют/несущественные.</p>
<p>КЗ по оценочным начислениям перестраховочных комиссий Общества по исходящему перестрахованию</p>	<p>Информация от Департамента перестрахования сверялась с ОСВ по счету 48013.</p>	<p>На 31.12.2023</p>	<p>Разницы отсутствуют/несущественные.</p>

ДЗ по оценочным начислениям перестраховочной премии Общества по исходящему перестрахованию	Информация Департамента перестрахования сверялась с ОСВ по счету 48014 и разделом 3.12 формы 0420154	На 31.12.2023	Разницы отсутствуют/несущественные.
Доля перестраховщика в выплатах по исходящему перестрахованию	Журналы страховых выплат сверялись: - за 2016 год: с формой 2.3.5. формы 155 на 31.12.2019; - за 2017-2022 годы: с ОСВ или 158 формой /выгрузкой из бухгалтерских систем в зависимости от года сверки; - за 2023 год: с ОСВ по счетам ОСБУ ЦБ (15101, 15102)	2016-2023	Разницы отсутствуют/несущественные.
Доля перестраховщика в РЗНУ	- за 2016-2023 годы показатель сверялся с формой 155 и с 2018 с Примечанием 15 Таблица 3 (с составе резервов убытков).	2016-2023	Разницы отсутствуют/несущественные.
Итоговые суммы резервов, рассчитанные согласно Положению Банка России 781-П	Актуарные данные с разделом 1 формы 0420154	На 31.12.2023	Разницы отсутствуют/несущественные.

*Журнал дебиторской и кредиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования с указанием дат и сумм плановых платежей по форме Приложения 4 Положения Общества «О формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни», согласованного Приказом №110 от 29.12.2023г.

3.3.3. Общие выводы по результатам проведения контрольных процедур.

На основании пункта 5.7.1. Положения 781-П, а также с учетом вероятного разброса наилучших актуарных оценок в зависимости от выбранной методологии и предпосылок, незначительности отклонений исходных данных журналов и иных источников от значений бухгалтерского учета, описанные контрольные процедуры не выявили фактов, способных повлиять на выводы настоящего актуарного заключения. Таким образом Ответственный актуарий может констатировать наличие данных, которые являются внутренне непротиворечивыми, обладают точностью и полнотой, достаточной для оценки резервов с учетом вышеуказанных допущений.

3.4. Сведения о распределении организациями договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам).

Распределение договоров страхования по учетным группам формируется Обществом в соответствии с внутренним Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденному Приказом Генерального директора №110 от 29 декабря 2023 года (далее Внутреннее Положение), разработанным в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О

требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – Положение №781-П).

3.4.1. Общие Положения.

Договоры страхования и сострахования распределяются по учетным группам:

- учетная группа 1 «Добровольное медицинское страхование»;
- учетная группа 2.1 «Страхование от несчастных случаев и болезней»;
- учетная группа 4 «Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в рамках международных систем страхования»;
- учетная группа 5 «Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика»;
- учетная группа 6 «Страхование прочей ответственности владельцев транспортных средств»;
- учетная группа 7 «Страхование средств наземного транспорта»;
- учетная группа 8 «Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов»;
- учетная группа 9 «Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой»;
- учетная группа 10 «Страхование имущества»;
- учетная группа 11 «Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта»;
- учетная группа 14 «Страхование прочей ответственности»;
- учетная группа 15 «Страхование финансовых и предпринимательских рисков»;
- учетная группа 16 «Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства»;
- учетная группа 17 «Входящее перестрахование, кроме договоров пропорционального перестрахования».

Оценка будущих финансовых потоков в целях исполнения требований указывается в разрезе учетных групп.

Однако исторически Общество формирует резервы в соответствии с принципами наилучшей оценки на базе исторически сложившихся резервных групп/дополнительных резервных групп. Поскольку между резервными группами и учетными группами нет однозначного соответствия в силу специфики учета в Обществе, Обществом разработано двухступенчатое правило перерасчета размера будущего финансового потока от резервных групп в учетные группы.

3.4.2. Используемые определения.

Учетная группа (УГ) – группа, определенная в соответствии с правилами, установленными Положением №781-П.

Лицензированный вид страхования (далее ЛВС) – вид страхования, определяемый правилами страхования, с уточненным разделением по учетным группам.

Управленческий вид страхования (далее LOB) - единица внутреннего управленческого учета Общества, определяющего страховой продукт.

Резервная группа/дополнительная резервная группа (далее РГ НО/ДРГ НО) – резервная группа/дополнительная резервная группа, использованная для расчета резервов по наилучшей оценке. При этом, например, наилучшая оценка резерва произошедших, но не заявленных убытков может быть рассчитана по дополнительной резервной группе, а наилучшая оценка резерва расходов на урегулирование убытков – по резервной группе.

Линия бизнеса (ЛБ) – совокупность договоров страхования, исторически использованная в целях регуляторной отчетности по линиям бизнеса. Линия бизнеса приравнивается к учетной группе.

АП – алгоритмические правила перераспределения финансового потока с одной учетной единицы на другую.

3.4.3. Особенность организации учета в Обществе.

а) Общество рассчитывает резервы убытков в соответствии с принципами наилучшей оценки на базе РГ. Оценка будущих финансовых потоков в целях исполнения требований 781-п должна быть указана в разрезе УГ. Поскольку между РГ и УГ нет однозначного соответствия в силу специфики учета в Обществе, Обществом разработано *двухступенчатое правило перерасчета размера будущего финансового потока от РГ в УГ.*

б) При разработке указанного правила учитываются следующие особенности учета Общества:

б1) набор ЛВС в Обществе однозначно определяет УГ на основе прямого правила соответствия, указанного в Таблице 1: *ЛВС → УГ*

б2) набор LOB в Обществе однозначно определяет РГ на основе прямого правила соответствия, указанного в Таблице 2: *LOB → РГ/ДРГ.*

б3) Общество осуществляет первичный учет договоров страхования по LOB и по ЛВС. В силу независимости учета по LOB и ЛВС не по всем позициям может быть принято одно однозначное правило соответствия между LOB и ЛВС. В том числе один LOB может соответствовать нескольким ЛВС и наоборот: *LOB <(нет соответствия)> ЛВС.* Также не по всем позициям может быть принято одно однозначное правило соответствия между LOB и УГ.

б4) LOB может однозначно определить РГ/ДРГ, но РГ/ДРГ не может однозначно определить LOB. Иными словами, значения страховых резервов или иных показателей, распределенных по LOB, могут быть объединены Обществом в единый показатель по РГ/ДРГ.

3.4.4. Правило перерасчета размера будущего финансового потока от РГ в УГ:

Таким образом Обществом разработано следующее *правило перерасчета размера будущего финансового потока от РГ в УГ:*

Шаг 1 (АП1). Осуществляется определение показателя по ДРГ. Расчет показателя в соответствии с принципом наилучшей оценки может осуществляться по ДРГ или по РГ. В случае если расчет показателя в соответствии с принципом наилучшей оценки осуществляется по РГ, то переход РГ → ДРГ осуществляется следующим образом:

- в случае однозначного соответствия ДРГ и РГ, показатель по ДРГ приравнивается к показателю по РГ.

- в ином случае, если РГ содержит несколько ДРГ (соответствие указано в столбцах 1-2 Таблицы 2), то значение показателя по РГ разбивается на основе правила пропорциональности выбранного Обществом показателя.

Шаг 2 (АП2). Осуществляется распределение финансового потока от ДРГ к LOB: ДРГ → LOB: значения будущего финансового потока по ДРГ, полученные по кварталам наступления страхового случая, распределяются по LOB пропорционально объему заявленных, но не урегулированных убытков в соответствии с принадлежностью LOB к ДРГ, определяемой Таблицей 2 (столбцы 2-3).

Шаг 3 (АП3). Осуществляется распределение финансового потока от LOB к УГ: LOB → УГ: значения будущего финансового потока по LOB, полученные по кварталам наступления страхового случая, распределяются по УГ в соответствии с принадлежностью LOB к РГ и пропорцией, определяемой Таблицей 2 (столбцы 3-5).

Столбец 5 Таблицы 2 определен следующим образом:

- в случае однозначной принадлежности показателя LOB учетной группе (УГ), показатель по LOB отнесен к УГ.

- в ином случае, значение показателя по LOB разбивается в соответствии с установленными в Таблице 2 коэффициентами, полученными на основе соответствия показателя РНП на 30.09.2022 (кроме оценочных; если % РНП менее 1%, он относится к наибольшему % распределения по LOB ВУУ).

3.4.5. Схема правил соответствия ЛБ, РГ, и УГ:

{РГ} → [АП1] → {ДРГ} → [АП2] → {LOB} → [АП3] → {УГ} → {ЛБ}

Таблиц правила соответствия линий бизнеса, резервной группы и учетной группы

Резервная группа по наилучшей оценке (РГ НО)	Дополнительная резервная группа по наилучшей оценке (ДРГ НО)	Управленческий вид страхования (LOB)	Учетная группа (УГ)	%
1	2	3	4	5
Extended warranty	Extended warranty	Extended warranty	15	100%
MOD	MOD	MOD	7	100%
Fin risks	Fin risks Fron	Fin risks	15	15%
		Fin risks	10	85%
		Fin risks AGCS	14	100%
		Fin risks IIP AGCS	15	27%

		Fin risks IIP AGCS	14	73%
		Fin risks JD AGCS	14	100%
	Fin risks Retail	Fin risks mort	15	100%
		Fin risks mort HCB	15	100%
	Fin risks MC	FinRisks Midcorp	14	100%
FINRISK crop	FINRISK crop	Fin risks agro	15	100%
FINRISK goods credit	FINRISK goods credit	Fin risks loan	15	100%
Green Card	Green Card	Green Card	4	100%
GTPL	GTPL MC	Clinic	14	34%
		Clinic	2	66%
		GTPL	15	3%
		GTPL	14	97%
		Hazard	14	100%
		PI	14	100%
		Private Liability	14	100%
		SRO	14	100%
	GTPL Fron	Clinic CBB	14	100%
		Clinic JD	14	100%
		GTPL AGCS	14	100%
		GTPL CBB	14	100%
		GTPL IIP AGCS	14	100%
		GTPL JD	14	100%
		GTPL JD AGCS	14	100%
		PI CBB	14	100%
		PI JD	14	100%
		SRO CBB	14	100%
		SRO JD	14	100%
		OL	OL	11

	OL Carriers	OL Carriers	5	100%
MAT	MAT Cargo	MAT_Cargo	8	81%
		MAT_Cargo	14	19%
	MAT other	MAT_Aviation AGCS	8	100%
		MAT_Cargo AGCS	8	100%
		MAT_Cargo CBB	8	100%
		MAT_Cargo IIP AGCS	8	100%
		MAT_Cargo JD	8	100%
		MAT_Cargo JD AGCS	8	100%
		MAT_Carriers liability	14	100%
		MAT_Marine Hull	8	100%
		MAT_Marine Hull AGCS	8	100%
		MAT_P&I_POOL	8	100%
	Railway	MAT_Railway rolling	7	100%
PA	PA	PA	2	100%
		PA Blicico	2	100%
		PA sport	2	100%
PA new	PA new	PA new	2	100%
PA mort	PA mort	PA mort	2	100%
PA mort HCB	PA mort HCB	PA mort HCB	2	100%
Property damage	Property MC	Pledged	10	100%
		Property damage	10	100%
		Property_Engineering	14	2%
		Property_Engineering	10	98%
	Property Fron	Property damage AGCS	10	100%
		Property damage CBB	10	100%
		Property damage IIP AGCS	15	26%

		Property damage IIP AGCS	14	74%
		Property damage JD	10	100%
		Property damage JD AGCS	10	100%
		Property_Engineering AGCS	10	100%
		Property_Engineering CBB	10	100%
		Property_Engineering IIP AGCS	10	100%
		Property_Engineering JD	10	100%
		Property_Engineering JD AGCS	10	100%
Property ind	Property ind	Property ind	10	100%
		Property mort	10	100%
Travel	Travel	Travel	16	100%
VMI	VMI	VMI	1	100%
VMTPL	VMTPL	VMTPL	6	100%

Таблица определение резервных групп, использованных для оценки денежных потоков на базе принципов наилучшей оценки (РГ НО).

Договоры страхования распределяются по следующим резервным группам:

Обозначение резервной группы	Наименование резервной группы
Travel	Страхование выезжающих за рубеж
FINRISK goods credit	Страхование товарных кредитов
Fin risks crop	Страхование урожая и страхование животных
Fin risks	Прочее страхование финансовых рисков
GTPPL	Страхование ответственности, кроме страхования ответственности перевозчика морского транспорта

MAT	Страхование морского каско и ответственности, страхование авиационного каско, железнодорожного транспорта и страхование грузов
MOD	Страхование автотранспорта, включающее классический продукт каско.
Extended warranty	Страхование автотранспорта, включающее страхования рисков, связанных с продленной гарантией на автомобиль.
PA	Классическое страхование от несчастного случая, не связанное с ипотечными продуктами, и не связанное со страхованием пассажиров такси.
PA new	Классическое страхование от несчастного случая, связанное со страхованием пассажиров такси.
PA mort HCB	Страхование от несчастного случая, связанное с ипотечными продуктами в части банка HCB.
PA mort	Страхование от несчастного случая, связанное с иными ипотечными продуктами.
Property ind	Страхование имущества физических лиц
Property damage	Страхование имущества юридических лиц
Green Card	Добровольное страхование автогражданской ответственности "Зеленая карта"
VMTPL	Добровольное страхование автогражданской ответственности

Данные по указанным резервным группам являются в приемлемой степени однородными и достаточными для оценки обязательств с учетом следующего:

- Ответственный актуарий отмечает, что поскольку группы «Fin risks», «GTPL», «MAT» и «Property damage» содержат в себе достаточно широкий спектр видов страхования, они были разделены на дополнительные резервные группы, в рамках которых осуществлялась оценка резерва произошедших, но не заявленных убытков, резерве расходов на урегулирование убытков, а также доли в них. Принципы разделения и описание данных дополнительных резервных групп приведены в пункте 3.6. при описании принципов оценки потоков по каждой из групп. Дополнительные резервные группы также не всегда абсолютно однородны, но по еще более узким сегментам нет достаточной статистики, чтобы проводить оценку страховых резервов отдельно, поэтому такие виды страхования, включенные в дополнительные учетные группы, были объединены на основе априорных предположений о схожем уровне убыточности и единстве принципов урегулирования, что не противоречит наблюдаемым данным. В связи с этим принятое разделение на резервные и дополнительные резервные группы может считаться однородными для целей расчета резервов.

- Объединение данных групп с другими нецелесообразно в силу риска снижения однородности.

3.5. Сведения и обоснование выбора допущений и предположений, использованных Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам.

Учитывая тот факт, что выбор использованных допущений и предположений неразрывно связан с выбором методов, Ответственный актуарий излагает пункты 3.5. - 3.6. совместно.

3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).

В соответствии с Внутренним Положением и Положением №781-П Общество формирует следующие страховые резервы:

- резерв премий (РП), рассчитываемый как сумма показателей ДПП и РМП;
- резерв убытков (РУ), рассчитываемый как сумма показателей ДПУ и РМУ;
- резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ).

Величина РМП и РМУ формируется в соответствии с пунктом 5.3.8 Положения №781-П.

Величина ДПУ формируется в соответствии с пунктом 5.5.3 Положения №781-П:

- в части вспомогательной величины ДПУФ в соответствии с Приложением 3 к Положению Банка России 781-П,
- в части величины ДПУНО Ответственный актуарий использует предпосылки и методологию, изложенные в пункте 3.6.1.

Вспомогательная величина ОРСФ для целей оценки резервов согласно пункту 4.4.1 Внутреннего Положения принята равной 0.

Вспомогательная величина СтР для целей оценки резервов принята ненулевой по учетным группам 5, 8, 11, 15 в силу наличия ненулевого стабилизационного резерва по соответствующим резервным группам согласно данным отчетности в порядке надзора, предоставленной Обществом в Банк России по состоянию на 31 декабря 2022.

Предпосылки и методология оценки величины ДПП, определенные в рамках Главы 5 Положения 781-П, Ответственный актуарий изложил в пункте 3.6.2.

1.6.1. Формирование вспомогательной величины ДПУФ

Заработанная премия, относящаяся к периоду после 31 декабря 2022 рассчитана согласно пункту 5.5.5. Положения №781-П. По отчетным периодам до 31 декабря 2022 (включительно) заработанная премия по соответствующим учетной группе и отчетному периоду принята равной величине заработной страховой премии, определенной по данным отчетности в порядке надзора, предоставленной страховщиком в Банк России по состоянию на 31 декабря 2022 года согласно пункту 4.4.3. Внутреннего Положения.

Для формирования треугольников по страховым выплатам использованы журналы выплат за период с 01.01.2019 по 31.12.2023. Число кварталов, за которые рассматриваются данные о страховых выплатах для каждой учетной группы, приведено в таблице ниже.

Учетная группа	Число кварталов (N)
----------------	---------------------

1	12
2	12
5	20
6	20
7	12
8	12
10	12
11	20
14	20
15	20
16	12
17	20

1.6.2. Формирование показателя ДПУНО.

Для расчета показателя ДПУНО проведена оценка исходящих денежных потоков, относящихся к страховым случаям, наступившим до отчетной даты, и сформированным на базе следующих оценок:

- оценок заявленных, но не урегулированных убытков (далее – РЗНУ),
- оценок произошедших, но не заявленных убытков (далее РПНУ),
- оценок резерва расходов на урегулирование убытков;
- вектора коэффициентов развития, раскладывающих РЗНУ, РПНУ, РРУУ в потоки будущих выплат и расходов на урегулирование убытков.

Согласно пункту 4.4.1. Внутреннего Положения будущие поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков не учитываются в оценке денежных потоков.

Для целей расчета величины ДПУНО проведено дисконтирование указанных денежных потоков в соответствии с пунктом 5.3.14. Положения № 781-П».

3.6.2.1. Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ)

РЗНУ определяется в Обществе как сумма оценок размера каждого индивидуального убытка. Размер каждого убытка определяется подразделением урегулирования убытков Общества на основании документальной, экспертной оценки размера страховых обязательств. При отсутствии информации об обстоятельствах страхового случая, позволяющей определить размер убытка, величина заявленного убытка определяется исходя из установленного и утвержденного документально в Обществе стандартного (среднего) резерва, дифференцированного по отдельным видам страхования и/или рискам и/или видам ущерба.

РЗНУ определяется в Обществе как сумма оценок размера каждого индивидуального убытка. Размер каждого убытка определяется подразделением урегулирования убытков Общества на основании документальной, экспертной оценки размера страховых обязательств. При отсутствии информации об обстоятельствах страхового случая, позволяющей точно определить размер убытка, величина заявленного убытка с потенциальным размером менее 80 млн. рублей определяется исходя из установленного и утвержденного документально в Обществе стандартного (среднего) резерва, дифференцированного по отдельным видам страхования и/или учетным группам. При этом при наличии заявления в указанных обстоятельствах о потенциальном убытке размером более 80 млн. рублей, размер убытка определяется на основании заявления с корректировкой на экспертно оцененную вероятность признания указанного убытка страховым. Расчет РЗНУ по договорам, обязательства по которым зафиксированы в

иностранной валюте, производится в валюте ответственности и переводится в рубли по курсу на отчетную дату.

Ответственным актуарием не производилась проверка корректности оценки заявленного, но не урегулированного убытка по каждому индивидуальному убытку. Также резерв заявленных, но не урегулированных убытков, сформированный Обществом, не подлежал актуарной корректировке напрямую. Однако потенциал развития заявленных, но не урегулированных убытков учитывался при оценке РПНУ.

3.6.2.2. Расчет РПНУ

Для расчета РПНУ был применен следующий общий алгоритм:

- анализируется информация нестатистического характера, собранная на основе интервью, проведенного Ответственным актуарием со специалистами Общества, а также общедоступная информация.
- анализируются имеющиеся в распоряжении данные на предмет однородности и достаточности портфеля. В случае необходимости вводятся дополнительные предпосылки по объединению/разъединению учетных групп и/или привлечению дополнительной внешней статистики.
- определяется требуемая длина статистики, в частности для понимания необходимости привлечения статистики по давним периодам событий в силу длительного периода урегулирования и/или в силу флуктуативности имеющихся в распоряжении данных.
- анализируются экономические и/или бизнес-факторы, влияющие на динамику коэффициентов развития и убыточность, и решается вопрос о необходимости дополнительного учета внешних факторов, в том числе экстра-инфляции.
- проводится ретроспективный анализ резервов убытков, и выявляются факторы, повлиявшие на результат.
- определяется закономерность размера угловой ячейки (значение в треугольнике убытков, соответствующее кварталу страхового случая, заканчивающемуся отчетной датой), чувствительность результата к угловой ячейке и вводится предпосылка о доверии к ее размеру.
- вводится предпосылка о коэффициентах развития на основе анализа динамики индивидуальных коэффициентов развития (строятся тренды, анализируется флуктуативность коэффициентов, коэффициенты развития сравниваются с историческими, особое внимание уделяется хвостовым коэффициентам развития). Помимо непосредственно анализа динамики индивидуальных коэффициентов развития учитываются результаты расчета на основе кумулятивных, средних и взвешенных коэффициентов развития - для анализа трендов и флуктуативности коэффициентов.
- принимается решение об оценке убыточности для расчета РПНУ на основе динамики убыточности по периодам страхового случая в зависимости от тестируемых моделей оценки коэффициентов развития и методов расчета. В том числе решается вопрос сглаживания убыточности по периодам наступления страховых случаев. Помимо непосредственно анализа динамики убыточности выявляется возможность применения оценки средней и кумулятивной убыточности.
- определяются методы, соответствующие введенным предпосылкам среди следующих рассмотренных: метод цепной лестницы (модифицированный метод цепной лестницы), метод Бенхьюттера-Фергюсона, Кейп-Код, аддитивный (на основе независимости нормированных приращений убытка от года события), метод Бенктандера, построенный на

комбинации метода цепной лестницы и метода Бенхьюттера-Фергюсона, а также метод коэффициента убыточности и Фергюсона в случае применения внешней статистики.

Данный алгоритм применяется в несколько итераций.

В качестве меры экспозиции использовалась заработанная премия. В ситуации, когда размер заявленных, но неурегулированных убытков, произошедших в любом из исследуемых кварталов наступления страхового случая, превышает величину расчетного резерва убытков, резерв убытков приравнивается к величине заявленных, но неурегулированных убытков.

Инфляционные риски были проанализированы Ответственным актуарием с целью учета инфляции при построении денежных потоков, отражающих резервы убытков. Безусловно поправки на инфляцию, которая отражает регулярную инфляцию, наблюдаемую в предыдущие периоды, и которая «заложена» в коэффициентах развития, учитывается в расчете РПНУ без введения дополнительных предпосылок по инфляции. Кроме того, везде, где позволяет достаточность статистики, Общество при определении оценок коэффициентов развития использует данные последних периодов, в том числе для максимального отражения последних инфляционных тенденций. На конец прошлого года, учитывая неравномерность инфляционного давления, Ответственный актуарий включил в расчет РПНУ дополнительную внешнюю корректировку на экстра-инфляцию (которую, предположительно, не отражает статистика треугольников). Однако при рассмотрении статистики из внешних источников за 2023 по ИПЦ, а также статистики Общества по портфелю ДМС, Ответственный актуарий пришел к заключению, что для видов страхования Общества в 2023 году величина фактора экстра-инфляции должна быть принята равной нулю для целей расчета резервов убытков (и соответственно ДПУ) кроме резервной группы «Extended Warranty».

Для целей расчета ДПП в части будущих потоков Ответственный актуарий применил дополнительные оценки инфляции, о чем указано в пункте 3.6.3.

Для всех учетных групп:

- в качестве периодов зарождения в треугольниках принят период наступления страхового случая;
- в качестве экспозиции (там, где она использовалась) принята сумма заработанной страховой премии кроме резервной группы «РА new», по которой отдельно определялись оценки по числу заключенных договоров и экспозиция по ним.
- в качестве базы треугольников использовались треугольники произведенных выплат кроме ряда резервных групп (дополнительных резервных групп), по которым база треугольников будет указана и обоснована дополнительно в рамках описания принципов расчета по каждой из групп.
- гранулярность данных квартал.
- для некоторых сегментов использовались нетреангулярные методы.

3.6.2.2.1. РПНУ по резервной группе «ДМС»:

Заработанная премия по данной резервной группе составила 1,2 млн. руб., которые относятся к 2023Q4. При отсутствии оплаченных выплат и заявленных убытков оценка РПНУ была произведена в соответствии с методом простой убыточности, исходя из плановой оценки Общества.

3.6.2.2.2. РПНУ по резервной группе «РА_mort».

Данная резервная группа как на текущую, так и на предыдущие отчетные даты для целей оценки РПНУ была разбита на ряд дополнительных резервных групп:

Дополнительная резервная группа «РА_mort». Ипотечные продукты по страхованию от несчастного случая, относящиеся к иным банкам кроме НСВ.

Дополнительная резервная группа «РА_mort_НСВ». Ипотечные продукты по страхованию от несчастного случая, относящиеся к банку НСВ.

Ответственный актуарий выделяет следующие причины для дополнительной сегментации:

- дополнительная сегментация приводит к увеличению однородности статистики, поскольку данные сегменты различаются в части динамики бизнеса, практики резервирования ЗНУ, канала распространения и оценки убыточности.

- объем данных в каждом из сегментов достаточен для самостоятельной оценки.

Расчет РПНУ осуществлен следующим образом:

Дополнительная резервная группа «РА_mort». Учитывая очень длительный срок урегулирования, Ответственный актуарий разбил имеющуюся статистику на период страхового случая до 2016 (включительно) и после.

А) Период страхового случая до 2016 включительно. Ответственный актуарий проанализировал отдельно поквартальный поток выплат, произведенных в 2016-2023 годах, и относящихся к периоду страхового случая 2016 и ранее. С целью прогнозирования будущих выплат по данным годам, Ответственный актуарий экстраполировал поток ежеквартальных выплат и пришел к заключению о достаточности начисленного РЗНУ по данным периодам для покрытия будущих выплат. Поэтому создание дополнительного РПНУ, относящегося к периодам до 2016 года, не требуется.

Б) Период страхового случая после 2016. В качестве основного подхода используется расчет по треугольнику оплаченных убытков. Причина такого выбора состоит в большей стабильности коэффициентов развития треугольника оплаченных убытков нежели состоявшихся убытков.

Ответственный актуарий использовал кумулятивные коэффициенты развития с аппроксимацией последних коэффициентов степенной функцией. Ответственный актуарий провел оценку РПНУ с применением комбинации методов: модифицированный метод цепной лестницы для кварталов страхового случая до 2020 и Борнхьюттера-Фергюсона для кварталов страхового случая после 2020 с усреднением коэффициента убыточности в отсутствии наблюдаемого тренда убыточности. При этом при усреднении не учитывались оценки убыточности 2023 года. Применение Борнхьюттера-Фергюсона обусловлено наличием флуктуаций убыточности на ранних периодах развития. Применение метода цепной лестницы к периодам до 2020 обусловлено с одной стороны большей стабильностью (в том числе в условиях большего объема бизнеса), с другой стороны допущением объективно разной убыточности по периодам страхового случая, что вызвано различными сезонными, экономическими причинами.

В качестве альтернативных Ответственный актуарий рассмотрел несколько подходов в том числе подход на базе понесенных убытков. Вместе с тем, Ответственный актуарий выше обосновал целесообразность именно указанного подхода.

Дополнительная резервная группа «РА_mort_НСВ». Учитывая, что период ненулевой экспозиции к риску приходится на период до 1Q2019 года, и при этом основной объем

бизнеса по данному сегменту относится к периоду до 2016 года, Ответственный актуарий применил подход экстраполяции потока ежеквартальных выплат, и таким образом получил прогноз потока будущих выплат, превышающий объем зафиксированного ЗНУ на отчетную дату. Исходя из полученной разницы была сформирована оценка РПНУ.

3.6.2.2.3. Резервная группа «РА new». Продукты по страхованию пассажиров такси от несчастного случая.

Данный продукт продается с 4Q2017 года, являлся значительным по объему премий для Общества, в том числе учитывая, что все премии и убытки приходятся на собственное удержание Общества. Однако период последней ненулевой экспозиции по данному сегменту относится к 2023Q2, что очевидно должно приводить к снижению объемов резервов убытков.

Ответственный актуарий внутри Сегмента 1 с целью оценки размера РПНУ:

- проводит отдельный анализ по крупным (для данного продукта) убыткам и ординарным убыткам;
- применяет отдельный подход к количеству выплат и размеру оплаченного убытка.

Оба данных фактора по мнению Ответственного актуария приводят к оценке наименее подверженной случайным колебаниям.

В качестве экспозиции Ответственный актуарий использует данные по числу поездок, полученных от подразделения андеррайтинга напрямую.

Для оценки РПНУ по ординарным убыткам:

- в части прогнозирования размера индивидуальной выплаты Ответственный актуарий дифференцировал оценки в зависимости от задержки оплат, поскольку статистика показывает очень значимую зависимость размера от фактора задержки, но при этом инфляционный фактор не влияет на размер выплаты.
- в части прогнозирования количества ординарных убытков Ответственный актуарий использует метод цепной лестницы, а к последним кварталам применяет метод Борнхьюттера-Фергюсона с оценкой частоты, скорректированной с учетом сезонности и тренда убыточности. В условиях отсутствия тренда индивидуальных коэффициентов развития Ответственный актуарий применил кумулятивные коэффициенты с аппроксимацией последних коэффициентов развития.

Для оценки РПНУ по крупным убыткам Ответственный актуарий использовал усредненную оценку размера убытка (зависимости от задержки не выявлено), и прогноз количества убытков был получен умножением оценки частоты к экспозиции по новым периодам. Оценка частоты при этом была получена по годам до отчетного года методом цепной лестницы, а за отчетный – методом простой убыточности.

3.6.2.2.4. Резервная группа «РА».

Данная резервная группа включает иные продукты по страхованию от несчастного случая кроме как ипотечные продукты и страхование пассажиров такси от несчастного случая. Объем заработанной премии начиная с 2023Q2 незначительно выше нуля, что очевидно должно приводить к снижению объемов резервов убытков.

Ответственный актуарий оценивал РПНУ на базе треугольника оплаченных убытков за период с 2018 года. Учитывая некоторый тренд индивидуальных коэффициентов развития убытка, Ответственный актуарий оценивает первые коэффициенты развития на базе средневзвешенной величины последних 6-ти индивидуальных коэффициентов. Последующие коэффициенты были оценены на базе кумулятивных с использованием выравнивания и экстраполяции степенной функцией. Для всех кварталов страхового случая кроме последнего применяется метод цепной лестницы. Принимая во внимание невысокую степень доверия к тому, что простая экстраполяция понесенных убытков последнего квартала наступления страхового случая может объективно отражать конечный убыток на небольшом портфеле, для последнего квартала страхового случая Ответственный актуарий применяет метод Борнхюттера-Фергюсона. Оценка убыточности при этом усредняется на базе убыточности 4-х предшествующих кварталов. Дополнительно Ответственный актуарий провел интервью с сотрудниками управления урегулирования убытков относительно крупного заявленного, но не урегулированного убытка, относящегося к периоду до 2016 года, и получил исчерпывающее пояснение причин отсутствия изменений по данному убытку. Также Ответственный актуарий проанализировал развитие убытков до 2018 года и убедился в отсутствии необходимости формировать дополнительный объем РПНУ, относящийся к данному периоду. Учитывая специфику данного вида страхования, какой-либо дополнительный инфляционный фактор не учитывается.

3.6.2.2.5. Резервная группа «Зеленая карта».

Портфель Общества по данной резервной группе характеризуется нулевой заработанной премией более 8 лет. Резервы убытков определяются объемом РЗНУ, объективных статистических данных для формирования РПНУ нет.

3.6.2.2.6. Резервная группа «Каско».

Размер портфеля существенно снижался ежегодно до 2017 года, после чего в течение объем заработанной премии стабилизировался на уровне до 10 млн. рублей в год. В 1-3Q2023 года объем заработанной премии был близок к нулю, после чего в 2023Q4 заработанная премия выросла в связи с заключением договора входящего перестрахования.

Учитывая разный характер портфеля, относящегося к старым периодам и к 4-кв.2023 года, РПНУ по данным сегментам был оценен по отдельности.

Сегмент 1. Периоды страхового случая до 2023Q4. Ответственный актуарий принял следующий подход на базе треугольника оплаченных убытков:

- коэффициенты развития приняты кумулятивными, учитывая отсутствие трендов. Аппроксимация функциями также не делалась, учитывая сравнительно гладкое изменение коэффициентов развития и короткий период урегулирования.
- метод Борнхюттера-Фергюсона применяется к периодам с 2020 года с использованием усредненного значения оценки убыточности, полученной на базе предыдущих кварталов. Метод Борнхюттера-Фергюсона был применен в связи с недоверием к тому, что значение выплат, наблюдаемые в отдельных кварталах, характеризуют реальную оценку убыточности по этим кварталам.
- метод цепной лестницы применялся для предшествующих кварталов, поскольку наблюдаемые значения выплат могут быть экстраполированы на конечный убыток с более высокой степенью доверия.

Сегмент 2. Периоды страхового случая: 2023Q4. Учитывая тот факт, что экспозиция по данному сегменту составила 1 месяц, оценка РПНУ была произведена в соответствии с методом простой убыточности, исходя из заработанной премии, оценок убыточности, предоставленных актуариями перестрахователя по данному договору, и объемом РЗНУ, начисленным на отчетную дату.

3.6.2.2.7. Резервная группа «ДАГО».

Общество до 2017 года активно работало на открытом рынке, после чего существенно снизило объем портфеля до (в среднем) 10 млн. рублей вплоть до конца 2022. Заработанная премия 2023 года близка к нулю. Портфель, работающий в периоде 2017-2020 годы, не только по объему, но и по каналам продаж структурно отличается от портфеля, относящегося к предыдущим периодам наступления страхового случая. При этом выплаты по старому портфелю до сих пор производятся в части страховых случаев 2015 года и ранее (период наибольшей величины портфеля). Учитывая разный характер портфеля и процесс урегулирования для разных портфелей, РПНУ по данным двум сегментам был оценен по отдельности.

Сегмент №1. Старый портфель.

Ответственный актуарий построил поквартальный поток выплат, произведенных в 2016-2023 годах, относящихся к «старому» периоду страхового случая. С целью прогнозирования будущих выплат Ответственный актуарий экстраполировал поток ежеквартальных выплат и пришел к заключению о недостаточности начисленного РЗНУ по данным периодам для покрытия будущих выплат. Поэтому РПНУ по данным периодам сформирован как разница между оценкой будущих выплат, рассчитанной на базе экстраполяции существующего потока выплат по старому портфелю, и сформированным РЗНУ, относящимся к старому портфелю.

Сегмент №2. Новый портфель.

Учитывая малый объем портфеля, характерную для данного вида страхования низкую частоту страхового случая, Ответственный актуарий провел оценку РПНУ методом Фергюсона, исходя из априорных оценок коэффициентов развития и убыточности, полученных на основе опыта Ответственного актуария. Вместе с тем, Ответственный актуарий дополнительно проанализировал влияние отклонения введенных предпосылок на результат и пришел к выводу о незначительности такого влияния даже в части непосредственно данной резервной группы.

3.6.2.2.8. Резервная группа «Extended warranty».

Суть данного продукта состоит в защите имущественных интересов страхователей-владельцев автомобилей в связи с возможными расходами на ремонт автомобиля в постгарантийный период.

Величина брутто-резервов по данной резервной группе велика, и, соответственно, Ответственный актуарий уделяет повышенное внимание внешним и внутренним факторам, влияющим на данную резервную группу.

Ответственный актуарий отмечает общее снижение выплат по страховым случаям начиная с 2022Q2. В соответствии с консультациями с сотрудниками управления урегулирования убытков и андреррайтерами причиной снижения выплат явились потенциальные задержки выплат в связи с технологическими проблемами урегулирования.

Кроме того, на консультациях отмечен наблюдаемый рост соответствующих цен на запасные части.

В связи с этим на отчетную дату был принят следующий подход к оценке РПНУ на базе общего треугольника оплаченных убытков:

- ко периодам страхового случая до 2022Q2 был применен метод цепной лестницы, поскольку изменения продукта, а также внешней среды позволяет утверждать, что разница в оценках убыточности между кварталами может быть вызвана не только случайными причинами, поэтому усреднение убыточности или применение иной методологии необходимо только в случаях явного недоверия к произведенным выплатам как к базе для оценки убыточности. К треугольнику применяется кумулятивные коэффициенты развития, поскольку возможные закономерности изменения скорости урегулирования убытков не обнаружены.

- к периодам начиная с 2022Q2 был применен метод простой убыточности, сглаживающий неадекватную траектория выплат. В качестве базовой оценки убыточности для 2Q2022 была применена средневзвешенная оценка убыточности по периоду 3Q2020-1Q2022. Для последующий кварталов страхового случая базовая оценка убыточности была индексирована на инфляционный коэффициент.

3.6.2.2.9. Резервная группа «Property ind». Риски имущества физических лиц. Величина среднеквартального портфеля в последний год в среднем составляет 3,8 млн. руб. Треугольник построен за 6-летний период на базе оплаченных убытков. Признаки неисчерпанности периода развития отсутствуют. Анализ индивидуальных коэффициентов развития показал их флуктуативность в силу разброса размера убытка, но тренд не выявлен. Поэтому в качестве прогнозных коэффициентов развития были приняты кумулятивные коэффициенты, аппроксимированные степенной функций. Ответственный актуарий использовал комбинацию следующих методов:

- метод цепной лестницы для периода до 2020 года.

- метод Борнхьюттера-Фергюсона для 2021-2023 годов страхового случая. При этом применяется двухступенчатая средневзвешенная оценки убыточности.

В качестве альтернативного метода и анализа чувствительности были протестированы:

- метод цепной лестницы, приводящий к значительно более низкой оценке РПНУ в силу фактически нулевого значению первого столбца и флуктуативности второго столбца, что не дает возможность принять данный результат.

- методы, аналогичные принятому с различными типами усреднений убыточности.

3.6.2.2.10. Резервная группа «GTPL».

Данная группа объединяет риски, связанные с ответственностью. Несмотря на значимое падение заработанной премии (более, чем в два раза), совокупный объем страховых премий составляет более 140 млн. в год. Учитывая разнородность рисков Общество делит данную резервную группу на несколько дополнительных резервных группы.

A. Дополнительная резервная группа «OL» объединяет риски, связанные с обязательным страхованием объектов – источников повышенной опасности.

Б. Дополнительная резервная группа «OL Carriers» объединяет риски, связанные с обязательным страхованием перевозчиков.

В. Дополнительная резервная группа «GTPL_Fron» объединяет риски, застрахованные по партнерским программам и перестрахованные пропорционально на высокую долю, но в 2023 году объем заработанной премии по группе составил менее 20 млн. руб.

Г. Дополнительная резервная группа «GTPL MC» объединяет прочие риски ответственности, но в 2023 году объем заработанной премии по группе составил менее 47 млн. руб.

Несмотря на то, что для повышения однородности треугольников (убыточность, скорость урегулирования) Ответственный актуарий делал расчет для указанных четырех дополнительных резервных групп отдельно, методология расчета по группам в целом близка:

- все основные расчеты были произведены на базе треугольников оплаченных убытков для повышения устойчивости оценок. Альтернативные расчеты были сделаны на базе треугольников понесенных убытков без значимых отличий при использовании концептуально тех же предпосылок.

- треугольники построены за 6-летний период. Присутствуют несистемные признаки не исчерпанности периода развития. Поэтому Ответственный актуарий построил поквартальный поток выплат, произведенных в 2016-2023 годах, относящихся к периоду страхового случая до 2016 года включительно. С целью прогнозирования будущих выплат Ответственный актуарий экстраполировал поток ежеквартальных выплат и пришел к заключению о необходимости доформирования РПНУ по данным периодам для покрытия будущих выплат для дополнительных резервных групп OL Carriers.

- анализ индивидуальных коэффициентов развития, проведенный по основным треугольникам, показал их флуктуативность в силу разброса размера убытка, но тренд не выявлен. Поэтому в качестве прогнозных коэффициентов развития были приняты кумулятивные коэффициенты, аппроксимированные степенной функцией. Ответственный актуарий использовал комбинацию следующих методов:

- метод цепной лестницы для периода до 2020 года.

- метод Борнхьюттера-Фергюсона для 2021-2023 годов страхового случая. При этом применяется одно или двухступенчатая средневзвешенная оценки убыточности.

Альтернативные расчеты были сделаны на базе треугольников понесенных убытков с предпосылкой о необходимости применения осторожного подхода к выравниванию и экстраполяции последних коэффициентов развития, в том числе ниже единицы.

3.6.2.2.11. Резервная группа «MAT».

А. Дополнительная резервная группа «MAT Cargo» объединяет риски, связанные с страхованием грузов, но не относящихся к партнерским продажам.

В. Дополнительная резервная группа «Railway» объединяет риски, связанные со страхованием подвижного состава.

Б. Дополнительная резервная группа «MAT other» объединяет прочие риски, связанные с партнерскими продажами, каско судов, авиацией и т.п.

Ответственный актуарий отмечает, что в портфеле есть крупные и очень крупные убытки, наличие которых существенным образом может исказить возможность понять закономерности в развитии убытков при отсутствии анализа по нивелированию таких резко выделяющихся убытков. В целом Ответственный актуарий провел большой анализ вероятного разброса оценок в зависимости от введенных предпосылок и использованных методов. Как результат данной работы, Ответственный актуарий должен отметить большой разброс интервала оценок, в том числе наилучших оценок. Применение треугольника оплаченных или понесенных убытков без сглаживания коэффициентов и убыточности значительно меняет полученную оценку. Применение метода цепной лестницы значительно меняет оценку при использовании любой разумной модели коэффициентов развития с учетом колебаний объема убытков, произошедших по страховым случаям последнего квартала. Также Ответственным актуарием оценен результат применения иных вариантов комбинаций метода Борнхьюттера-Фергюсона и метода цепной лестницы.

В качестве оптимального выбора Ответственный актуарий остановился на следующем подходе:

- основные расчеты по дополнительной учетной группе «MAT Cargo» были произведены на базе треугольника состоявшихся убытков (это основной бизнес Общества по данной резервной группе), а для других дополнительных групп – на базе треугольника оплаченных убытков для повышения устойчивости оценок.

- треугольники построены за 6-летний период. Признаки не исчерпанности периода развития отсутствуют.

- анализ индивидуальных коэффициентов развития, проведенный по основным треугольникам, показал их флуктуативность в силу разброса размера убытка, но тренд не выявлен. Поэтому в качестве прогнозных коэффициентов развития были приняты кумулятивные коэффициенты с удалением резко выделяющихся ячеек, аппроксимированные степенной функцией по ряду периодов. Ответственный актуарий использовал комбинацию следующих методов:

- метод цепной лестницы для периода до 2020 года.

- метод Борнхьюттера-Фергюсона для 2021-2023 годов страхового случая. При этом применяется одно или двухступенчатая средневзвешенная оценки убыточности.

3.6.2.2.12. Резервная группа «Property damage».

Данный портфель Общества остается сравнительно большим несмотря на резкое падение в 2022 году (в 2023 году среднеквартальная заработанная премия более 70 млн. руб.), но включает в себя в основном крупные риски, характеризующиеся большим разбросом размера убытков.

Общество выделяет две дополнительные резервные группы:

А. Дополнительная резервная группа «Property Fron» объединяет риски, связанные с страхованием имущества юридических лиц, относящихся к партнерским продажам.

В. Дополнительная резервная группа «Property MC» объединяет риски, связанные со страхованием имущества юридических лиц кроме относящихся к партнерским продажам.

По аналогии с резервной группой «МАТ» Ответственный актуарий отмечает, что в портфеле есть крупные и очень крупные риски и убытки, наличие которых существенным образом может исказить возможность понять закономерности в развитии убытков при отсутствии анализа по нивелированию таких резко выделяющихся убытков. В целом Ответственный актуарий провел большой анализ вероятного разброса оценок в зависимости от введенных предпосылок и использованных методов. Как результат данной работы, Ответственный актуарий должен отметить большой разброс интервала оценок, в том числе наилучших оценок. Применение треугольника понесенных убытков без сглаживания коэффициентов и убыточности значительно меняет полученную оценку. Применение метода цепной лестницы значительно меняет оценку при использовании любой разумной модели коэффициентов развития с учетом колебаний объема убытков, произошедших по страховым случаям последнего квартала. Также Ответственным актуарием оценен результат применения иных вариантов комбинаций метода Борнхьюттера-Фергюсона и метода цепной лестницы.

В качестве оптимального выбора Ответственный актуарий остановился на следующем подходе (схожем с резервной группой «МАТ» с незначительными отличиями):

- основные расчеты по обоим дополнительным резервным группам были произведены на базе треугольника оплаченных убытков для повышения устойчивости оценок.
- треугольники построены за 6-летний период. Признаки не исчерпанности периода развития отсутствуют.
- анализ индивидуальных коэффициентов развития, проведенный по основным треугольникам, показал их флуктуативность в силу разброса размера убытка, но тренд не выявлен. Поэтому в качестве прогнозных коэффициентов развития были приняты кумулятивные коэффициенты аппроксимированные степенной функций по ряду периодов. Ответственный актуарий использовал комбинацию следующих методов:
- метод цепной лестницы для периода до 2020 года.
- метод Борнхьюттера-Фергюсона для 2021-2023 годов страхового случая. При этом применяется одно или двухступенчатая средневзвешенная оценки убыточности.

3.6.2.2.13. Группа «Финансовые риски_прочие». Данная резервная группа включает в себя виды страхования финансовых рисков, характеризующиеся существенным разбросом размера убытков. Поэтому общий подход Ответственного актуария к оценке резерва произошедших, но не заявленных убытков аналогичен подходу по группам корпоративного страхования. Так в качестве метода оценки использовалась комбинация методов цепной лестницы (для периода страхового случая ранее 2020 года) и Борнхьюттера-Фергюсона для прочих периодов на базе кумулятивных коэффициентов развития, рассчитанных с рядом исключений. Ответственный актуарий произвел анализ интервала наилучшей оценки и анализ чувствительности в соответствии с методологией, описанной выше для резервных групп, покрывающих корпоративные линии.

3.6.2.2.14. Резервные группы «FINRISK crop» (сельскохозяйственные риски) и «FINRISK goods credit» (кредитные риски), но на отчетную дату наблюдается исчерпанность убытков и бизнеса, поэтому Ответственный актуарий оценивает размер РПНУ как нулевой независимо от метода оценки.

3.6.2.3. Резерв расходов на урегулирование убытков.

К прямым расходам относятся расходы, которые могут быть отнесены к конкретному убытку (расходы на оплату экспертных услуг, переговоров, судебные и прочие расходы, сопутствующие процессу урегулирования убытков). К косвенным расходам по урегулированию относятся расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток и в большей части – это расходы на оплату труда сотрудников, занятых в урегулировании убытков. Общество имеет аналитические отчеты по прямым расходам ОСБУ, позволившие отнести расходы к конкретной резервной группе. В части косвенных расходов Ответственный актуарий использовал предоставленные экономическими службами Общества данные, разделенные по узким линиям на основании двухступенчатого распределения (с учетом особенностей информации, описанной в пунктах 3.2.-3.3.). Ответственный актуарий сгруппировал расходы на урегулирование убытков по резервным группам.

Таким образом в распоряжении Ответственного актуария находились данные о прямых и косвенных расходах по резервным группам. Треугольные методы для расчета резерва расходов на урегулирование убытков не применялись из-за отсутствия аналитики для построения соответствующих треугольников.

В связи с этим Ответственный актуарий оценивал для каждой резервной группы резерв расходов на урегулирование как произведение резерва убытков на отношение расходов на урегулирование убытков (отдельно прямых, отдельно косвенных) к выплатам, наблюдаемое в последние 2 или 3 года (в зависимости от резервной группы и вида расходов (прямые или косвенные), предшествующих отчетной дате. Метод основан на предпосылке о том, что полученное соотношение в перспективе останется неизменным. При этом 1 экстремально крупная выплата была исключена из расчета в связи с тем, что повторение такой выплаты в будущем по произошедшим страховым случаям представляется маловероятным.

Денежные потоки по оплате расходов на урегулирование убытков по страховым случаям, наступившим до расчетной даты, проводился по аналогии с распределением РЗНУ и РПНУ – в соответствии с вектором фактора задержки.

3.6.3. Расчет показателя ДПП.

Расчет показателя ДПП осуществляется на основе суммирования оценок будущих денежных потоков с учетом вероятности их осуществления.

Особенности учета договоров, заключенных до отчетной даты, но предусматривающих дату начала ответственности в период после отчетной даты

Потоки, относящиеся к страховым случаям, которые произойдут после отчетной даты могут быть дополнительно классифицированы следующим образом:

А. потоки, относящиеся к заключенным до отчетной даты договорам, премия (комиссия) по которым начислена в отчетном периоде в ОСБУ и признана в соответствии с системой 781-П.

Б. потоки, относящиеся к заключенным до отчетной даты договорам, премия (комиссия) по которым в отчетном периоде **не** начислена ОСБУ, но признана в соответствии с системой 781-П. К таким договорам могут быть отнесены договоры, имеющие дату начала ответственности в следующем отчетном периоде. Особенностью учета данных договоров является то, что отражение поступивших страховых премий в срок, предусмотренный договором, но в период до начала ответственности, проводится в кредиторской задолженности Общества, а не поступившие платежи премий не отражаются на проводках

бухгалтерского учета, а информация о них может быть получена только на базе операционных данных по аналогии с информацией о начисленной премии по таким договорам. По аналогии, но зеркально происходит отражение страховой комиссии по таким договорам, а также перестраховочной премии и комиссии. Формирование будущего потока в части договоров типа Б по экономической сути не отличается от формирования потока в части договоров типа А, однако технически, с точки зрения бизнес-процесса существуют отличия, в том числе в необходимости формировании операционных данных, а не данных ОСБУ для построения потока будущих платежей по премии и комиссии.

Ответственный актуарий приводит здесь только особенности отражения договоров с целью формирования страховых резервов и не приводит особенности отражения таких договоров для других целей, предусмотренных Положением 781-П, в том числе для целей экономического баланса в части кредиторской и дебиторской задолженности.

В потоки, относящиеся к заключенным до отчетной даты договорам, премия (комиссия) по которым в отчетном периоде не начислена ни в ОСБУ, ни признана в соответствии с системой 781-П. К таким договорам могут быть отнесены долгосрочные договоры в части года действия, начинающегося после отчетной даты, и предусматривающие оплату очередной части премии после отчетной даты. Особенностью данных договоров является возможность пересмотра страховой премии в одностороннем порядке, что обуславливает отсутствие признания таких договоров Обществом в соответствии с Положением 781-П.

3.6.3.1. Входящие потоки по оплате страховой премии.

Оценка входящих денежных потоков по оплате страховой премии осуществлена на основе информации Общества:

- о непросроченной дебиторской задолженности страхователей;
- данных о неоплаченной непросроченной части страховых премий по договорам, которые были заключены до отчетной даты, но премии, по которым не начислены в рамках ОСБУ до отчетной даты в связи с тем, что дата начала ответственности по таким договорам приходится на период после отчетной даты.

Оценка будущего потока формируется на базе информации о точных плановых датах платежа и с учетом оценки вероятности оплаты премии и не расторжения договора. Оценка вероятности оплаты потока рассчитана на основе сопоставления во времени статуса неоплаченного платежа: трансформация платежа из непросроченной ДЗ в просроченную ДЗ и далее в снятую дебиторскую задолженность в связи с неоплатой. Метод оценки вероятности расторжения описан в пункте 3.6.3.3.

3.6.3.2. Исходящие потоки по оплате аквизиционных расходов.

Денежные потоки по оплате аквизиционных расходов оценены на основе фактической информации Общества о будущей оплате аквизиционных расходов, а именно – на основе информации кредиторской задолженности Общества и информации о неоплаченной части комиссий по заключенным до отчетной даты договорам с датой начала ответственности, относящейся к периоду после отчетной даты. Все перечисленные факторы при расчете входящих потоков по оплате страховой премии также применяются для исходящих потоков по оплате аквизиционных расходов. Для формирования денежного потока суммы аквизиционных расходов по каждому договору распределены по периодам погашения пропорционально суммам премий в графике погашения оплаты.

3.6.3.3. Исходящие потоки по возврату страховой премии в случае досрочного прекращения

Денежные потоки по возврату страховой премии сформированы пропорциональным методом, описанным в пункте 6.3.2 Внутреннего Положения исходя из следующих параметров:

- заработной премии, приходящейся на период после отчетной даты;
- оценки вероятности расторжения, рассчитанной на основе отношения количества расторгнутых договоров к количеству заключенных договоров 3 года, предшествующих отчетной дате;
- средний процент возврата от незаработанной премии по расторгнутым договорам, рассчитанный на основе отношения возвратов по премии к незаработанной части премии по расторгнутым договорам на дату досрочного прекращения за период 1 год.

3.6.3.4. Исходящие потоки по отчислениям страховой премии в 3% по 5 и 11 группам.

Оценка денежного потока по отчислениям на резерв компенсаций и резерв гарантий по 5 и 11 группам осуществлен на базе информации об оценке будущего потока страховых премий, стандартном проценте отчислений.

3.6.3.5. Исходящие денежные потоки по расходам на ведение дел (помимо расходов на урегулирование убытков).

Оценка расходов на обслуживание договоров страхования, заключенных до отчетной даты, произведена в соответствии со следующим алгоритмом (с учетом Методических указаний СРО Гильдии актуариев от декабря 2023 года):

- текущий уровень расходов Общества на ведение дела (% к заработной премии) применяется к заработной премии, приходящейся на будущие периоды.
- основная предпосылка состоит в том, что уровень расходов, понесенных в следующих периодах в качестве расходов на ведение дела, будет идентичен аналогичному уровню в отчетном году;
- текущий уровень расходов на ведение дела по договорам страхования определяется на основе информации о сумме административных расходов отчетного периода, деленной на сумму заработной премии за отчетный период.
- оценка расходов в абсолютной величине определяется на базе информации, отраженной в Примечании 54.1 к бухгалтерскому балансу Общества (административные расходы);
- оценка расходов на ведение дела проводится в несколько этапов. На первом этапе административные расходы делятся по статьям на расходы, которые полностью относятся к содержанию действующего портфеля, частично и которые не относятся к действующему портфелю вообще. Для дальнейшего деления расходов, которые относятся частично, составляется пропорция на базе ФОТ (доля ФОТ, относящаяся к новым продажам; доля ФОТ, относящаяся к урегулированию убытков; доля ФОТ, относящаяся к административным расходам). В качестве коэффициента ФОТ принимается доля ФОТ, относящаяся к урегулированию убытков и половина доли, относящаяся к административным расходам (половина обусловлена делением на инвестиционные и общие расходы). Таким образом в качестве расходов на ведение дела принимаются:

- расходы, непосредственно относящиеся к содержанию действующего портфеля, выделенные на первом этапе.
- расходы, относящиеся частично к содержанию действующего портфеля, выделенные на первом этапе, уменьшенные на указанный выше коэффициент ФОР.

3.6.3.6. Исходящие потоки страховых выплат по страховым случаям, наступившим после расчётной даты.

Оценка исходящих денежных потоков по выплате страхового возмещения осуществлена на основе следующих оценок:

- о поквартальной оценке заработанной премии, относящейся к периоду после отчетной даты в границах, признанных на отчетную дату договоров.
- об оценке ожидаемой убыточности заработанной премии по каждому кварталу, относящемуся к периоду после отчетной даты.
- о векторе факторов задержки выплат, определяющих распределение суммы выплат, относящихся к одному кварталу страхового случая, по кварталам выплаты.
- о вероятности реализации потока, принимаемой в данном случае равной единице, скорректированной на вероятность расторжения договора до квартала выплаты.

Оценка будущего потока формируется с точностью до квартала зарождения (квартал страхового случая) и квартала выплаты (погашения потока).

Группировка потоков осуществляется по учетным группам.

Иными словами, оценка будущего потока страховых выплат, относящихся к определенному кварталу страхового случая и определенному кварталу выплаты (погашения потока) по определенной УГ определяется как произведение:

- величины заработанной премии, относящейся к определенному кварталу страхового случая, по определенной УГ;
- оценки ожидаемой убыточности, относящейся к определенному кварталу страхового случая, по определенной УГ;
- фактора задержки выплат, относящейся к количеству кварталов между определенным кварталом страхового случая и определенным кварталом выплаты, по определенной УГ;
- единицы, сниженной на вероятность расторжения договора, относящейся к количеству кварталов между отчетной датой и определенным кварталом страхового случая, по определенной УГ.

Согласно Внутреннему Положению будущие поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков не учитываются в оценке денежных потоков, в том числе по страховым случаям, которые ожидаются после отчетной даты.

Оценка ожидаемой убыточности определена на основе ожидаемой убыточности по страховым случаям, наступившим до отчетной даты, откорректированной на фактор инфляции. По резервной группе «Extended Warranty» оценка будущей убыточности определена управлением андеррайтинга на основе прогнозов/информации от провайдеров о росте цен на запасные части. Такие оценки дополнительно были согласованы с внешними аудиторами Общества.

Расчет заработанной премии для целей построения потока страховых выплат по будущим страховым случаям оценивался подоговорно методом «pro rata temporis» от полной премии на основании предпосылки о равномерном распределении риска по всему сроку действия договора. При этом в случае если обязательства по договору зафиксированы в иностранной валюте, то заработанная премия фиксируется в валюте ответственности и

переводится в рубли по курсу на отчетную дату. На основании такой пересчитанной в рубли заработанной премии формируется поток будущих выплат.

3.6.3.7. Исходящие потоки расходов на урегулирование убытков по страховым случаям, наступившим после расчётной даты.

Денежный поток по расходам на урегулирование убытков, по страховым случаям, наступившим после расчетной даты оценен пропорциональным методом как произведение коэффициента расходов на урегулирование убытков, скорректированного на оценку ожидаемой убыточности, и заработанной премии, относящейся к периоду после отчетной даты. Коэффициент расходов на урегулирование убытков для целей оценки потоков расходов на урегулирование убытков по страховым случаям, наступившим после отчетной даты, рассчитан исходя из предпосылок, использованных при оценке резервов на урегулирование убытков.

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. Описание системы перестраховочной защиты, действующей в Обществе.

В таблице ниже структура непропорциональной облигаторной перестраховочной защиты Общества по договорам, заключенным с АО «РНПК» на базе периода страхового случая. Все показатели в тыс. рублей.

Виды страхования, указанные в договорах перестрахования	Собственное удержание на 2024 год	Собственное удержание на 2023 год	Емкость на 2024 год	Емкость на 2023 год
ИЮЛ, СМР	140 000	80 000	7 000 000	4 000 000
Грузы	40 000	80 000	2 000 000	2 000 000
Спецтехника	10 000	80 000	350 000	4 000 000
ЖД транспорт	10 000	20 000	500 000	500 000
Животные	10 000	-	175 000	-
ГО Перевозчика	10 000	80 000	50 000	-
Ответственность	40 000	40 000	1 000 000	1 000 000
ИФЛ	11 750	20 000	175 000	900 000
Титул	10 000	20 000	175 000	80 000
НС	5 000	20 000	45 000	80 000

В таблице ниже структура пропорциональной облигаторной перестраховочной защиты Общества по договорам.

Резервная группа	Тип договоров страхования	Договоры перестрахования	Собственное удержание	Лимит ответственности	Базис
Туристы	Все договоры, подлежащие перестрахованию	Облигаторное квотное перестрахование	50%-100% в зависимости от программы	До EUR 1 000 000	Страховой период (UW period)
Property damage Fron	Программные договоры и корпоративный бизнес	Облигаторное квотное перестрахование	до 1% в зависимости от программы, но не более EUR 100,000	EUR 200 000 000-1 600 000 000 в зависимости от секции	Страховой период (UW period)
MAT other	Программные договоры и корпоративный бизнес	Облигаторное квотное перестрахование	до 1% в зависимости от программы, но не более EUR 100,000	EUR 22 500 000 – 400 000 000 в зависимости от секции	Страховой период (UW period)
GTPL Fron	Программные договоры и корпоративный бизнес	Облигаторное квотное перестрахование	до 1% в зависимости от программы, но не более EUR 100,000	EUR 24 000 000-200 000 000 в зависимости от секции	Страховой период (UW period)
FinRisk Fron	Программные договоры и корпоративный бизнес	Облигаторное квотное перестрахование	до 16,67% в зависимости от программы, но не более EUR 833,000	EUR 5 000 000 – 30 000 000 в зависимости от сегмента / договора /секции	Страховой период (UW period)
Extended warranty	Сегмент	Облигаторное квотное перестрахование	До 5% в зависимости от программы	5 000 - 20 000 тыс. руб.	Страховой период (UW period)

			и года страхования		
--	--	--	-----------------------	--	--

В случае если обязательная защита недостаточна в части лимитов или условия договоров страхования не соответствуют условиям договора обязательного перестрахования, Общество дополнительно заключает договоры факультативного перестрахования.

Перестрахование ОПО, ОСГОП и рисков, регулируемых российским ядерным страховым пулом, проводится в соответствии с правилами данных пулов.

С точки зрения условий передачи риска на отчетную дату у Общества в наличии следующая перестраховочная защита:

	Тип перестраховочной защиты Общества	Признание передающим страховой риск в рамках 781
А.	Перестраховочная защита в рамках пулов по обязательным видам страхования.	Признается передающими страховой риск
Б.	Пропорциональные договоры перестрахования	Признаются передающими страховой риск все договоры кроме тех договоров, по которым есть наличие оговорок о зависимости параметров договора от финансового результата. В настоящий момент в Обществе к таким договорам (не передающим страховой риск) относятся договоры пропорционального перестрахования по УГ2 в части ряда страхователей.
В.	Непропорциональные договоры перестрахования	Никакие непропорциональные договоры не признаются передающими страховой риск кроме обязательных договоров, заключенных в 2023 году с периодом начала срока ответственности - 2024 год с АО «РНПК» и содержащие оговорку о запрещении взаимозачетов, сроках платежей и проходящие тест на ОДП.

Список договоров, заключенных Обществом с АО «РНПК» на 2024 году, признаваемых Обществом в качестве договоров, передающих страховой риск, указан в Таблице ниже.

Договор	Дата заключения	Резервная группа	Собственное удержание (тыс. руб.)	Емкость договора (тыс. руб.)
GTPL-XL-24-RNRC	25.12.2023	GTPL MC	40 000	960 000

Multiline-XL-24-RNRC	25.12.2023	Property MC	140 000	7 000 000
		MAT_Cargo MC	40 000	2 000 000
		Railway	10 000	500 000
Retail-XL-24-RNRC	22.12.2023	Property Ind	11 250	163 750
		Fin risks Retail	10 000	165 000
6-0024-HC_24_XL	20.12.2023	PA mort	5 000	40 000

3.7.2. Описание системы обесценения (частичного обесценения) доли перестраховщика в резервах.

В настоящий момент в силу сложившейся экономической ситуации значительная часть денежных расчетов с контрагентами из стран Европы (далее Отдельные страны) приостановлена в силу новых юридических особенностей функционирования компаний из Отдельных стран, а также в силу необходимости получения согласования регулятора с обеих сторон.

В первую очередь это отражается на кредитном риске Общества, связанном с перестрахованием. Учитывая данный риск, Общество в 2022 году расторгло ряд договоров с перестраховщиками из Отдельных стран и перезаключило договоры перестрахования с АО «РНПК». Вместе с тем у Общества остались кредитные риски, связанные, во-первых, со страховыми случаями, произошедшими до перезаключения договоров, и, во-вторых, будущими страховыми случаями, относящимися к не перезаключенным договорам.

В настоящий момент на текущим момент Общество ожидает как минимум значительную задержку при получении перестраховочного возмещения от своих партнеров. Как следствие при оценке обязательств перестраховщика в резервах (будущих потоках) для целей отчетности Общество учитывает временную стоимость денег, отражающую указанную задержку, а также вероятность неполучения перестраховочной защиты в целом.

Общество разработало подход к обесцениванию будущих денежных потоков по страховым выплатам и расходам на урегулирование убытков на основе следующих предпосылок:

- А) обесценивание (в т.ч. частичное) применяется к доле в страховых резервах перестраховщиков-резидентов недружественных стран.
- Б) обесценивание (в т.ч. частичное) относится к резервам (потокам), связанным с произошедшими на отчетную дату страховыми случаями и ожидаемыми после отчетной даты страховыми случаями.
- В) полное обесценивание обязательств перестраховщика проводится в отношении перестраховщиков из списка, приведенного ниже.

Г) в отношении прочих перестраховщиков-резидентов недружественных стран проводится частичное обесценивание, включающее ожидаемую задержку срока оплаты перестраховщиком доли в страховых выплатах и возможную неоплату перестраховщиком доли в страховых выплатах. При этом оценка вероятности полного неплатежа иными резидентами недружественных стран составила 10%.

Д) Ожидаемая задержка срока оплаты рассчитывалась как разница между следующими периодами:

Е) предполагаемым периодом оплаты доли перестраховщика, рассчитанным в соответствии со статистикой компании (далее Период по договору)

Ж) новым оценочным периодом оплаты перестраховочного возмещения, рассчитанным в соответствии с текущей экономической ситуацией (далее Оценочный Период).

З) оценочный период рассчитан консалтинговой компанией как средняя дата между прогнозом с одной стороны Банка России и Министерства экономического развития и рыночным консенсус-прогнозом, с другой стороны.

Е) предполагается дисконтирование на срок задержки оплаты, то есть разницы между Периодом по договору и Оценочным периодом.

И) ставка дисконтирования определялась на отчетную дату на основании следующих источников: в случае если валютой денежного потока является российский рубль, используется кривая бескупонной доходности облигаций федерального займа, значения которой опубликованы на официальном сайте публичного акционерного общества "Московская биржа ММВБ-РТС" в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"; в случае если валютой денежного потока является евро, используется кривая бескупонной доходности облигаций федерального займа, значения которой опубликованы на ресурсах Блумберг в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"; в остальных случаях - кривая бескупонной доходности государственных ценных бумаг США, ежедневные показатели которой опубликованы на официальном сайте Департамента казначейства США в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

На основании интервью с сотрудниками экономических служб Общества Ответственному актуарию известно, что помимо описанного подхода обесценения доли перестраховщика в страховых резервах Общество применило указанный подход (с рядом модификаций) к дебиторской задолженностям, связанным с перестраховочными операциями.

Будущие потоки, отражающие перестраховочные операции, формируются с учетом указанного в данном разделе обесценения доли перестраховщика.

3.7.3. Расчет показателей ДДПУ и ДДПП.

Оценка показателя ДДПУ производится в соответствии с пунктами 5.6.1, 5.6.2, 5.6.4, 5.6.5. На основании пункта 5.6.3. Положения Банка России 781-П величина доли перестраховщика в резерве убытков принимается равной сумме наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по договорам исходящего перестрахования (вспомогательная величина СПРУНО) с учетом корректировки, предусмотренной пунктом 5.6.2., и корректировки на риск неплатежа по договорам исходящего перестрахования (вспомогательная величина КРНУ). Расчет показателя КРНУ осуществлен в соответствии пунктом 5.6.6. Положения Банка России 781-П.

Оценка показателя ДДПП производится в соответствии с пунктами 5.6.1, 5.6.4, 5.6.5. На основании пункта 5.6.3. Положения Банка России 781-П величина доли перестраховщика в резерве премий принимается равной сумме наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по договорам исходящего перестрахования (вспомогательная величина СПРПНО) и корректировки на риск неплатежа по договорам исходящего перестрахования (вспомогательная величина КРНП). Расчет показателя КРНП осуществлен в соответствии пунктом 5.6.6. Положения Банка России 781-П.

Алгоритм расчета показателя СПРУНО указан в пункте 3.7.3. ниже, в том числе указаны потоки, учтенные при расчете показателя.

Алгоритм расчета показателя СПРПНО указан в пункте 3.7.4. ниже, в том числе указаны потоки, учтенные при расчете показателя.

3.7.4. Расчет показателя СПРУНО

Для расчета показателя СПРУНО была проведена оценка следующих денежных потоков:

Входящие потоки по страховым случаям, наступившим до расчётной даты.

Денежные потоки по причитающейся страховщику доле перестраховщиков в страховых выплатах по произошедшим до расчетной даты событиям сформированы на базе оценки доли перестраховщика в ЗНУ, доли перестраховщика в произошедших, но не заявленных убытках, а также при помощи векторов коэффициентов развития, использованных для оценки ДПУНО.

Доля перестраховщика в ЗНУ оценивается Обществом по каждому индивидуальному убытку в соответствии с оценкой прямого ЗНУ по каждому индивидуальному убытку и условиями договора перестрахования. Ответственным актуарием не производилась проверка корректности расчета доли перестраховщика в РЗУ по каждому индивидуальному убытку.

Для целей расчета *доли перестраховщика в РПНУ* Ответственный актуарий использовал следующий подход:

А) по каждой резервной группе для каждого года страхового случая с 2018 по 2023 год рассчитывается отношение суммы доли перестраховщика в выплатах и доли перестраховщика в заявленных, но не урегулированных убытках на отчетную дату, к сумме выплат и заявленных, но не урегулированных убытков на отчетную дату;

Б) по каждой резервной группе для периода страхового случая до 2018 года рассчитывается отношение доли заявленных, но не урегулированных убытков на отчетную дату, к сумме заявленных, но не урегулированных убытков на отчетную дату;

В) анализируется наличие трендов в динамике полученных показателей, а также анализируется устойчивость полученных показателей в зависимости от объема и наличия крупных убытков.

Г) по каждой резервной группе для периода страхового случая 2023 года рассчитывается отношение доли заработанной премии к сумме заработанной премии;

Д) На основе сделанных выводов для каждой резервной группы и по каждому году страхового случая принимается решение о расчете общих процентных соотношений по определенным годам наступления страхового случая и по исключению крупных убытков при расчете указанных соотношений.

Д) Анализ соотношений по резервным группам на логичность показывает, что:

- по группам, которые преимущественно или целиком перестрахованы пропорционально, полученные соотношения в целом коррелируют с условиями договоров перестрахования, что говорит о том, что иная методология расчета РПНУ (например, пропорционально премиям) будет приводить к аналогичным результатам.

- по группам, по которым предполагается сложная перестраховочная защита, в том числе непропорциональный облигаторный договор эксцедента убытка с высоким уровнем собственного удержания, по выбранному алгоритму доля перестраховщика в РПНУ не начисляется по отношению к леерам непропорциональной защиты, по которым у Общества фактически нет убытков.

Доля перестраховщика в резерве расходов на урегулирование убытков рассчитывалась исторически как произведение резерва расходов на урегулирование убытков (в части внешних расходов) к отношению доли перестраховщика в РПНУ к РПНУ по резервной группе (сегменту внутри резервной группы).

3.7.5. Расчет показателя СПРНО

В пункте 3.6.3. подробно рассмотрены типы договоров страхования и входящего перестрахования, в отношении которых Ответственный актуарий строил оценки потоков, в том числе договоров, заключенных до отчетной даты, но срок ответственности Общества, по которым не наступил. Особенности признания таких договоров и тонкости бизнес-процесса, указанные в пункте 3.6.3., относятся также и к договорам исходящего перестрахования, что сказывается на оценке потоков, относящихся к СПРНО.

Для расчета показателя СПРНО была проведена оценка следующих денежных потоков:

Входящие потоки по доле перестраховщика в страховых выплатах страховым случаям, наступившим после расчетной даты

Денежные потоки по причитающейся Обществу доле перестраховщика в страховых выплатах по страховым случаям, которые произойдут после отчетной даты, рассчитана по

аналогии с алгоритмом расчета потока страховых выплат, указанным в п. 3.6.3.6. Оценка убыточности по доле перестраховщика приравнена к убыточности по соответствующей учетной группе по договорам страхования.

Расчет заработанной премии, относящийся к периодам после отчетной даты осуществляется исходя из следующей методологии:

Тип договоров перестрахования	Базис	Метод расчета
Факультативные	Страховой период (UW period)	«Pro rata temporis», исходя из сроков договора перестрахования и начисленной перестраховочной премии, в предположении равномерного распределения риска по сроку договора.
Облигаторные	Страховой период (UW period)	«Pro rata temporis», исходя из сроков договора страхования и перестраховочной премии, начисленной по каждому перестрахованному договору страхования.
Облигаторные	Календарный период (accident period)	«Pro rata temporis», исходя из сроков договора перестрахования и начисленной перестраховочной премии, в предположении равномерного распределения риска по сроку договора.

Входящие потоки по доле перестраховщика в расходах на урегулирование убытков страховым случаям, наступившим **после** расчетной даты

Денежные потоки по оплате доли перестраховщиков в прямых расходах на урегулирование убытков – оценка сформирована исходя из предпосылок, использованных при формировании оценки по расходам на урегулирование убытков для расчета показателя ДПУНО.

Входящие потоки по перестраховочной комиссии, относящейся к периоду после отчетной даты

Оценка построена на фактической информации Общества:

- о непросроченной дебиторской задолженности по комиссии.
- о неоплаченной части перестраховочной комиссий по заключенным до отчетной даты договорам перестрахования с датой начала ответственности, относящейся к периоду после отчетной даты. Для формирования денежного потока суммы перестраховочных комиссий по каждому договору распределены по периодам погашения пропорционально суммам перестраховочных премий в графике погашения оплаты.
- об оценке вероятности реализации денежного потока (в том числе вероятность нерасторжения и вероятность оплаты) приравнена к величине вероятности реализации потока, используемой при расчете показателя ДПП.

Исходящие потоки по перестраховочной премии, относящейся к периоду после отчетной даты

Оценка исходящих денежных потоков по перестраховочной премии осуществлена на основе информации Общества:

- о непросроченной кредиторской задолженности Общества;
- данных о неоплаченной непросроченной части перестраховочной премий по договорам, которые были заключены до отчетной даты, но премии, по которым не начислены в рамках ОСБУ до отчетной даты в связи с тем, что дата начала ответственности по таким договорам приходится на период после отчетной даты.

Оценка будущего потока формируется на базе информации о точных плановых датах платежа. Оценка будущего потока перестраховочной премий формируется с учетом оценки вероятности оплаты и вероятности расторжения.

3.7.6. Определение соответствия договора перестрахования требованиям пункта 6.3.4.3.1. Положения 781-П в части расчета показателя ОДП

В Обществе признание факта передачи страхового риска в отношении непропорциональных договоров перестрахования осуществилось только в отношении договоров перестрахования с периодом ответственности в 2024 году, но заключенных в 2023 году в связи с наличием оговорки о запрете взаимозачетов в договорах 2024 года и отсутствием данной оговорки в договорах более ранних периодов. В связи с этим Общество рассчитало ОДП в соответствии со следующим подходом.

Основные этапы:

3.7.6.1. Критерий выполнения требований пункта 6.3.4.3.1. в части расчета показателя ОДП

Значение ОДП по договору перестрахования должно составлять не менее 2,5%. При этом значение ОДП определяется формуле, указанной в п.6.3.5. Положения 781-П:

$ОДП = P(AP < 0) * E(AP | (AP < 0)) / ОП$, где:

AP – финансовый результат перестраховщика по договору перестрахования.

ОП – сумма оплаченной страховой организацией на дату расчета ОДП страховой премии по договору исходящего перестрахования и иных платежей, производимых страховой организацией в пользу перестраховщика согласно условиям иных договоров, платежи по которым зависят от условий рассматриваемого договора исходящего перестрахования, и оценки на дату расчета ОДП приведенной стоимости ожидаемого размера еще не оплаченной страховой премии по договору исходящего перестрахования и таких платежей.

3.7.6.2. Анализ данных с целью выбора оценок частоты и среднего убытка для дальнейшего моделирования

Условия перестраховочных договоров, по которым Общество осуществило расчет ОДП, приведены в пункте 3.7.1. Учитывая высокую величину собственного удержания, Общество не обладает достаточным объемом данных, который бы достоверно отражал бы все потенциальные убытки, которые могут потенциально быть покрыты этими договорами перестрахования. При этом профиль рисков демонстрирует значительный разброс страховых сумм и страховых премий.

С целью построения оптимальных оценок параметров развития убытков, защищенных Договором перестрахования, были выполнены следующие подготовительные действия:

- рассмотрены профили рисков, предоставленные андеррайтерами Общества, с указанием величины страховой суммы по каждому из приведенных интервалов, страховой премии и количества рисков.
- рассмотрены данные о фактических убытках по защищаемым линиям перестрахования, в том числе рассчитана «тяжесть» убытков по линии (отношения величины убытка к страховой сумме) на основе данных различных лет (фактические выплаты и ЗНУ).
- проведена оценка фактической частоты произошедших убытков по линиям.
- определена предполагаемая убыточность по линии на основе структуры тарифной ставки.
- рассмотрены оценки частоты, тяжести и размера среднего убытка в абсолютной величине, указанные в ряде Методик к определению тарифных ставок, утвержденных в Обществе.
- обсуждены с экспертами возможный интервал экспертных оценок тяжести убытков.

3.7.6.3. Выбор оценок частоты и среднего убытка для дальнейшего моделирования

На основе подготовленных данных и полученных оценок приняты следующие оценки исходных параметров для моделирования:

3.7.6.3.1. Оценка ожидаемой частоты страхового случая рассчитывается на базе предположений об одинаковости частоты для сегментов со страховой суммой выше и ниже СУ, что представляется разумным, учитывая возможность наступления убытков ниже СУ в обоих сегментах. Иными словами, частота возникновения «регулярных» убытков по сегментам с высокой страховой суммой априори не должна отличаться от аналогичной частоты по сегментам с более низкой страховой суммой, а частота крупных убытков не может существенно увеличить общую частоту убытка по портфелю. При этом в зависимости от вида страхования и наличия репрезентативной статистики в качестве ожидаемой частоты принимается одна из следующих оценок или их комбинация:

- оценка частоты страхового случая, полученная на базе фактических данных Общества.
- оценка частоты страхового случая, полученная на базе Методики расчета тарифа, утвержденной в Обществе.
- экспертная оценка частоты страхового случая.

3.7.6.3.2. оценка среднего убытка (или оценка тяжести) проводится на базе одного из следующих подходов либо их комбинаций:

- оценка, полученная на базе фактических данных Общества.
- оценка, полученная на базе Методики расчета тарифа, утвержденной в Обществе.
- оценка, полученная на основе решения следующего уравнения: оценка убыточности страховых премий с одной стороны и частоты, неизвестной величины среднего убытка и средней премии. При этом оценка убыточности для целей указанного уравнения определяется априорно на основе убыточности, зафиксированной в структуре тарифной ставки страховщика по данному виду страхования.
- экспертная оценка.

3.7.6.3.3. оценка частоты и среднего убытка (тяжести) может проводиться по портфелю в целом или объектам со страховой суммой выше собственного удержания.

С целью определения проходимости теста ОДП Ответственный актуарий для принял во внимание все виды оценок (т.е. принял во внимание все указанные подходы и оценки), учитывая отсутствие возможности полностью полагаться хотя бы на один метод оценки частоты и особенно среднего убытка (тяжести индивидуального убытка).

3.7.6.4. выбор видов вероятностных распределений и оценок отклонений величины индивидуального убытка от среднего. В качестве видов распределений выбраны для

размера величины индивидуального убытка: распределение Парето и Гамма распределение, а для частоты страхового случая распределение Бернулли. Причина применения нескольких видов распределений объясняется неопределенностью, возникающей при оценке параметров в связи с отсутствием в Обществе значимой статистики по крупным убыткам. Оценки данных распределений рассчитаны методом моментов, при этом оценки вторых моментов распределения Парето и Гамма выбраны экспертно (для Гамма распределения на основе предположения о равенстве стандартного отклонения экспертно выбранному числу оценок *среднего убытка*).

3.7.6.5. Применение метода Монте-Карло для моделирования величины ОДП и определение выполнимости требований пункта 6.3.4.3.1. Положения 781-П

3.7.6.5.1. По каждому обезличенному риску (объекту), планируемому к передаче в перестрахование (страховая сумма выше СУ) генерируется множество исходов (итераций генерирования):

- факт наступления/не наступления страхового случая;
- размер произошедшего индивидуального убытка.

3.7.6.5.2. Доля перестраховщика в каждом сгенерированном убытке по каждому испытанию рассчитывается на основе результатов пункта 3.7.6.5.1. с учетом собственного удержания перестрахователя.

3.7.6.5.3. По каждому испытанию определяется сумма убытков по всем объектам.

3.7.6.5.4. Полученная сумма убытков по каждому испытанию сравнивается с размером ожидаемой перестраховочной премии (определяется значение реализации величины AP по данному испытанию).

3.7.6.5.5. Число испытаний с отрицательным результатом перестраховщика, деленное на общее число сгенерированных итераций, определяет значение $P(AP < 0)$.

3.7.6.5.6. Оценка величины $E(AP | (AP < 0))$ определяется как сумма отрицательных результатов величины AP по всем проведенным испытаниям, деленная на общее число испытаний с отрицательным результатом.

3.7.6.5.6. На основе формулы пункта 3.7.6.1. вычисляется значение величины ОДП и определяется соответствие договора перестрахования требованиям пункта 6.3.4.3.1. Положения 781-П в части расчета показателя ОДП.

3.7.6.5.7. Требование пункта 6.3.5. Положения в части абзацев 5-6 выполняется следующим образом:

- прогноз денежных потоков по договорам исходящего перестрахования строится на основе прогноза денежных потоков по договорам страхования с применением к ним условий договоров перестрахования (денежные потоки не распределяются на каждый договор страхования в отдельности, поскольку в соответствии с условиями договора перестрахования перестраховочная премия не распределяется по договорам страхования).
- дисконтирующий фактор в данном случае принят в размере 0,81, что соответствует 8 кварталам развития убытка и что является средним между входящим и исходящим потоком. Выбор такого значения дисконтирующего фактора обусловлен тем, что такая оценка дисконтирующего фактора является оценкой снизу (значит оценкой снизу по фактору дисконтирования является и величина $E(AP | (AP < 0))$. Это позволяет не разбивать будущий

поток перестраховочных выплат по кварталам погашения. Иными словами для доказательства превышения величиной ОДП значения 2,5% достаточно принять оценку снизу величины $E(AP|AP < 0)$ по фактору дисконтирования, поэтому в допустимо взять нижнюю оценку фактора дисконтирования.

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

Согласно пункту 4.4.1. Внутреннего Положения будущие поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков не учитываются в оценке денежных потоков по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты и ожидаемым после отчетной даты.

4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов 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. 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.

Ответственный Актуарий приводит таблицу страховыми резервами на отчетную дату.

Вид резерва согласно обозначению 781-П, тыс. руб.							
Учетная группа	Резерв премий			Резерв убытков			Страховые резервы (всего)
	ДПП	РМП	Итого	ДПУ	РМУ	Итого	
УГ1	0	0	0	1014	504	1518	1518
УГ2	0	1707	1707	184805	91822	276627	278334
УГ4	0	0	0	98647	49013	147660	147660
УГ5	289	231	520	25192	11169	36361	36881
УГ6	3	1	4	22018	10939	32957	32961
УГ7	45736	23115	68851	129192	60276	189468	258319
УГ8	0	13748	13748	527092	195875	722967	736715
УГ10	0	36973	36973	550622	222071	772693	809666
УГ11	1733	772	2505	9741	4741	14482	16987

УГ14	11795	10774	22569	423402	121113	544515	567084
УГ15	639995	273109	913104	465942	134962	600904	1514008
УГ16	4336	2154	6490	31686	12733	44419	50909
УГ17	0	0	0	5362	849	6211	6211
Всего	703 887	362 584	1066471	2 474 715	916 067	3390782	4 457 253

Ответственный Актуарий приводит таблицу долей перестраховщиков в страховых резервах на отчетную дату.

Вид резерва согласно обозначению 781-П, тыс. руб.			
Доля перестраховщиков в резервах			
Учетная группа	ДДПУ	ДДПП	Итого
УГ1	0	0	0
УГ2	12866	-3436	9430
УГ4	24615	0	24615
УГ5	2713	-176	2537
УГ6	0	0	0
УГ7	7877	-787	7090
УГ8	132863	-27669	105194
УГ10	103671	-73913	29758
УГ11	200	181	381
УГ14	179647	-9888	169759
УГ15	194311	90323	284634
УГ16	6058	0	6058
УГ17	3653	0	3653
Всего	668 474	-25 365	643109

Ответственный Актуарий приводит информацию по доле в резерве убытков с разделением на договоры перестрахования, передающие страховой риск и договоры перестрахования, не передающие страховой риск. Рассчитанная Ответственным актуарием сумма ДДПУ по договорам, передающим страховой риск, совпадает с суммой, указанной в подразделе 2.2. формы 0420156 («Отчет о платежеспособности»).

Учетная группа	Договоры, передающие страховой риск, тыс. руб.					Договоры, не передающие страховой риск, тыс. руб.		
	СПРУНО	КРНУ	ДДПУ	ДДПУ ф. 156	Разница	СПРУНО	КРНУ	ДДПУ
УГ1	0	0	0	0	0	0	0	0
УГ2	0	0	0	0	0	12 868	-2	12 866
УГ4	0	0	0	0	0	24 624	-9	24 615
УГ5	2 713	0	2713	2 713	0	0	0	0
УГ6	0	0	0	0	0	0	0	0
УГ7	7 880	-3	7877	7 877	0	0	0	0
УГ8	132 904	-41	132863	132 863	0	0	0	0
УГ10	103 707	-36	103 671	103 671	0	0	0	0
УГ11	200	0	200	200	0	0	0	0
УГ14	179 693	-46	179 647	179 647	0	0	0	0
УГ15	194 361	-50	194311	194 311	0	0	0	0
УГ16	6 060	-2	6058	6 058	0	0	0	0
УГ17	3 655	-2	3653	3 653	0	0	0	0
Всего	631 173	-180	630 993	630 993	0	37 492	-11	37 481

Аналогично приведена информация по доле перестраховщика в резерве премий.

Учетная группа	Договоры, передающие страховой риск, тыс. руб.			Договоры, не передающие страховой риск, тыс. руб.		
	СПРПНО	КРНП	ДДПП	СПРПНО	КРНП	ДДПП
УГ1	0	0	0	0	0	0
УГ2	-3 436	0	-3 436	0	0	0
УГ4	0	0	0	0	0	0
УГ5	-176	0	-176	0	0	0
УГ6	0	0	0	0	0	0
УГ7	-787	0	-787	0	0	0
УГ8	-27 667	-2	-27 669	0	0	0
УГ10	-74 415	2	-74 413	502	-2	500
УГ11	181	0	181	0	0	0
УГ14	-9 882	-6	-9 888	0	0	0
УГ15	90 465	-142	90 323	0	0	0
УГ16	0	0	0	0	0	0
УГ17	50*	0	0	0	0	0
Всего	-25 717	-148	-25 865	502	-2	500

* - т.к. сумма ДПП по 17 у.г. =0 и сумма СПРПНО+КРНП=50, то итоговая сумма ДДПП=0

Ответственный Актуарий сверил значения страховых резервов, рассчитанных на отчетную со значением резервов, указанных в отчетности Общества (форма 0420154 «Отчет об активах и обязательствах», раздел №1 «Активы, обязательства и капитал») – разницы не обнаружены. Результаты сверки приведены ниже.

Вид резерва	Резервы, рассчитанные Ответственным Актуарием, тыс. руб.	Резервы, указанные в форме отчетности 0420154 (раздел 1, столбец Стоимость, определенная в соответствии с Положением Банка России № 781-П), тыс. руб.	Разница, тыс. руб.	Отклонение
ДПП (строка 51)	703 887	703 887	-	0,00%
РМП (без ЭНП, строка 53)	362 584	362 584	-	0,00%
ДПУ (строка 55)	2 474 714	2 474 714	-	0,00%
РМУ (без ЭНП, строка 56)	916 068	916 068	-	0,00%
РПВУ (строка 57)	-	-	-	0,00%
Доля в страховых резервах (строка 28)	643 109	643 109	-	0,00%

Доля в страховых резервах, рассчитанная Ответственным Актуарием на отчетную дату дополнительно была сверена с подразделом 2.36 формы 0420154 («Доля перестраховщиков в страховых резервах»), разницы не были обнаружены. Результат сверки приведен ниже.

Вид резерва	Резервы, рассчитанные Ответственным Актуарием, тыс. руб.	Резервы, указанные в форме отчетности 0420154 (раздел 2.36, сумма по столбцу Стоимость, определенная в соответствии с Положением Банка России № 781-П), тыс. руб.	Разница, тыс. руб.	Отклонение
Доля в страховых резервах	643 109	643 109	-	0,00%

Изменения результатов актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщика в них по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательно актуарное оценивание не приводятся в актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

4.2. Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск.

Ответственный актуарий отмечает, что в Обществе признаны передающими риск на основании расчета ОДП договоры, по которым ДДПУ и доля перестраховщика в выплатах нулевые, т.е. данные договоры не влияли на отчетную дату на расчет коэффициента К.

Результаты расчета ОДП по договорам исходящего перестрахования, которые признаны передающими страховой риск согласно пункту 6.3.4.3. пункта 6.3. Положения №781-П на основании расчета ожидаемого дефицита перестраховщика – в таблице ниже.

В таблице с результатами указано не точное значение, а именно указан факт превышения величиной ОДП 2,5% в связи с тем, что:

А. в силу того, что метод Монте-Карло предполагает, что каждый перезапуск модели генерирует результаты отличные от предыдущих даже при значительном числе итераций (испытаний), т.е. значение ОДП может меняться, но выводы о превышении величиной ОДП 2,5% остаются независимо от перезапуска модели.

Б. Ответственный актуарий применил несколько моделей и предположений, приводящих к неодинаковой оценке ОДП, однако превышающих 2,5%. Подход Ответственного актуария изложен в п.3.7.6.

Договор	Дата заключения	Резервная группа	Собственное удержание (тыс. руб.)	Результат расчета ОДП (Определение соответствия договора перестрахования требованиям пункта 6.3.4.3.1.)*
GTPL-XL-24-RNRC	25.12.2023	GTPL MC	40 000	ОДП > 2,5%, тест пройден*
Multiline-XL-24-RNRC	25.12.2023	Property MC	140 000	ОДП > 2,5%, тест пройден*
		MAT_Cargo MC	40 000	
		Railway	10 000	
Retail-XL-24-RNRC	22.12.2023	Property Ind	11 250	ОДП > 2,5%, тест пройден*
		Fin risks Retail	10 000	
6-0024-НС_24_XL	20.12.2023	PA mort	5 000	ОДП > 2,5%, тест пройден*

* Результат расчета ОДП состоит в определении превышения значения ОДП по договорам перестрахования 2,5%.

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 достаточности резервов убытков не приводятся в актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на

предыдущую даты, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

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

Согласно пункту 4.4.1.1.2 Внутреннего Положения будущие поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков не учитываются в оценке денежных потоков по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты и ожидаемым после отчетной даты.

5. ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.

5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

По мнению Ответственного актуария **результаты актуарного оценивания страховых резервов Общества, доли перестраховщика в страховых резервах и ожидаемого дефицита перестраховщика соответствуют требованиям Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».** Ответственный актуарий отмечает, что ему неизвестны события или обстоятельства, произошедшие после 31.12.2023, которые могли бы значительно повлиять на результат актуарного оценивания.

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

Исходя из того, что большую часть портфеля Общества составляют Договоры страхования грузов, имущества, финансовых рисков и ответственности, характеризующиеся существенным разбросом размера убытка вокруг среднего при невысокой ожидаемой частоте страхового случая, и, соответственно, принимая во внимание высокую долю перестрахования данных рисков, Ответственный актуарий основным риском неисполнения обязательств считает риски, связанные с исходящим перестрахованием:

А) риск случайного отклонения условий страховой и перестраховочной защиты;

Б) кредитный риск, связанный с перестраховочной защитой.

В части рисков А) по информации, полученной Ответственным актуарием от специалистов Общества, Общество осуществляет мероприятия, в рамках которых производит оценку и управление риском, связанным с условиями перестраховочной защиты, в том числе кредитным риском. Одним из основных принципов размещения рисков в перестрахование является принцип соответствия условий страховой и перестраховочной защиты. Данный принцип обеспечивается использованием стандартных условий в договорах перестрахования, контрольными процедурами, согласованием условий договоров перестрахования с ответственными андеррайтерами.

В части рисков Б) кредитный риск, связанный с перестрахованием, резко вырос в 2022 в связи изменившейся экономической средой. Часть рисков Обществу удалось нивелировать в 2023 году путем передачи части застрахованных объектов государственному перестраховщику АО «РНПК». Общество разработало метод управления риском, описанный выше в разделе методов перестрахования, однако в силу длительного развития указанного риска фактическое развитие сложно предсказуемо, поэтому фактически произошедшие экономические потери могут существенно отличаться от ожидаемых.

По результатам интервью с специалистами Общества Ответственный актуарий может сделать вывод, что Общество осуществляет управление указанными выше рисками, однако учитывая материальность потенциальных последствий реализации указанных рисков, а также наличие остаточных рисков, Ответственный актуарий рекомендует разработать план действий на случай их реализации.

Учитывая, что большая доля портфеля Общества относится к видам страхования, характеризующимся существенным разбросом размера убытка вокруг среднего при низкой ожидаемой частоте страхового случая, позднее заявление нескольких очень крупных убытков или существенная переоценка размера уже заявленных убытков может (на уровне брутто-перестрахования) оказаться выше оценки резервов убытков. В части резервирования заявленных убытков Общество подошло к данному риску путем применения традиционно осторожных оценок размера заявленного убытка, а также консервативного подхода к выбору момента снятия убытка в случае наличия обстоятельств, свидетельствующих о вероятности непризнания свершившегося события страховым случаем.

Также Ответственный актуарий выделяет риск ухудшения экономической ситуации, связанный с этим риск мошенничества и оппортунистического поведения страхователя. Инфляционные риски и риск изменения курсов валют может оказать существенное влияние на изменение величины обязательств. В части резервирования Общество подошло к данному риску путем применения осторожных оценок при аппроксимации и экстраполяции коэффициентов развития, выборе оценок ожидаемой убыточности, включении дополнительных резервов, отражающих инфляционный риск.

Ответственный актуарий рекомендует продолжить применять принципы консервативности при оценке страховых резервов, а также непрерывно осуществлять мониторинг возможных будущих изменений в оценке финансовых параметров и оценивать их влияние.

5.3. Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария.

Ответственный актуарий рекомендует непрерывно управлять рисками, указанными в пункте 5.2.

Ответственный актуарий

Зайцев М.Б.

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Зайцев М.Б.', written in a cursive style.

Дата составления актуарного заключения:

27 февраля 2024

Прошито и пронумеровано
67 (шестьдесят семь) листов
в том числе приложений

57 (пятьдесят семь) листов
 А.А. Кудрявцев

||