

Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»

117997, г. Москва, ГСП-7, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2

Тел. +7 (495) 956-55-55

Факс +7 (495) 959-4405

www.ingos.ru

Ответственный актуарий:
Аржанов Алексей Анатольевич



АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

31.12.2020

Москва, 26.02.2021

Оглавление

1.	Сведения об ответственном актуарии	1
1.1.	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	1
1.2.	Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.....	1
1.3.	Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий	1
1.4.	Основание осуществления актуарной деятельности	1
1.5.	Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года № 35430, 17 июля 2015 года № 38064 1	
2.	Сведения об организации	2
2.1.	Полное наименование организации.....	2
2.2.	Регистрационный номер в реестре субъектов страхового дела	2
2.3.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).....	2
2.4.	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН).....	2
2.5.	Место нахождения	2
2.6.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности	2
3.	Сведения об актуарном оценивании	4
3.1.	Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание	4
3.2.	Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.....	5
3.3.	Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.....	9
3.4.	Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы).....	11

ОГЛАВЛЕНИЕ

3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам	13
3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам	14
Методы проведения актуарного оценивания резерва незаработанной премии	14
Методы проведения актуарного оценивания резервов убытков	16
Розничное страхование имущества и ответственности	17
ОСАГО	28
Личное страхование	34
Корпоративное страхование огневых рисков	40
Методы проведения актуарного оценивания резервов – оценочных обязательств	69
3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией	74
Система приоритетов (последовательности применения договоров перестрахования)	76
Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	77
Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве убытков	79
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	83
3.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов	88
3.10. Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них	90
3.11. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации	92
4. Результаты актуарного оценивания	97
4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирования убытков), их изменения в отчетном периоде	97

ОГЛАВЛЕНИЕ

4.2.	Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание	99
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 резервной группе и по страховому портфелю	99
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	100
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание	101
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры	102
4.7.	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств	102
4.8.	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям	103
4.9.	Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание	106
5.	Иные сведения, выводы и рекомендации	108
5.1.	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств	108
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств	108
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	109
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению	109
5.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду	111
5.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период	112
5.7.	Иные сведения	113

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии)

Аржанов Алексей Анатольевич

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

Регистрационный номер в едином реестре ответственных актуариев №1

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

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

1.4. Основание осуществления актуарной деятельности

Бессрочный трудовой договор

1.5. Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года № 35430, 17 июля 2015 года № 38064

Аттестация проведена саморегулируемой организацией актуариев: Ассоциация гильдия актуариев, протокол аттестационной комиссии №12/2019 от 01.07.2019 г.

2. Сведения об организации

2.1. Полное наименование организации

Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»

2.2. Регистрационный номер в реестре субъектов страхового дела

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела №0928

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

ИНН 7705042179

2.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

ОГРН 1027739362474

2.5. Место нахождения

117997, г. Москва, ГСП-7, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2

2.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности

Лицензии Центрального Банка Российской Федерации

Вид деятельности	Номер лицензии	Дата выдачи
Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни	СЛ № 0928	23.09.2015
Добровольное имущественное страхование	СИ № 0928	23.09.2015
Перестрахование	ПС № 0928	23.09.2015
Обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации	ОС № 0928-02	28.09.2016
Обязательное страхование гражданской ответственности	ОС №	23.09.2015

СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

владельцев транспортных средств	0928-03	
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	ОС № 0928-04	23.09.2015
Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	ОС № 0928-05	23.09.2015

3. Сведения об актуарном оценивании

3.1. Перечень нормативных актов Банка России и иных актов, в соответствии с которыми проводилось актуарное оценивание

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

- Федеральный закон от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации"
- Федеральный стандарт актуарной деятельности "Общие требования к осуществлению актуарной деятельности" (утв. Советом по актуарной деятельности 12.11.2014, протокол N САДП-2)
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утв. Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол N САДП-6, согл. Банком России 16.02.2016, № 06-51/1016)
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утв. Советом по актуарной деятельности 13.02.2018, протокол N САДП-16, согл. Банком России 21.05.2018, № 06-52-4/3659)
- Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»
- Актуарные стандарты №1 Ассоциации Гильдия Актуариев «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни»
- Положение Банка России от 4 сентября 2015 года N 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»
- Положение Банка России от 3 декабря 2015 г. N 508-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями»

- Кодекс профессиональной этики Ассоциации Гильдия Actuариев

3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным actuарием при проведении actuарного оценивания

Ведение регистров бухгалтерского учета в части операций по договорам страхования, сострахования, перестрахования осуществляется в информационной системе (базе данных) на основе программы АИС «Ингосстрах».

Регистрация договоров страхования, сострахования, перестрахования и убытков по ним осуществляется в информационной системе (базе данных) на основе программы АИС «Ингосстрах».

При проведении actuарного оценивания actuарием были использованы следующие данные:

- Страховые премии по договорам страхования, сострахования, входящего перестрахования и дополнительным соглашениям (аддендумам) к ним с учетом сторно и возвратов страховых премий в связи с досрочным расторжением или изменением условий договоров страхования, сострахования, входящего перестрахования, в разбивке по договорам и их условиям (страховым рискам и срокам) с указанием резервных групп. Для договоров входящего облигаторного перестрахования используются сведения о базисе действия договора. Данные выгружаются из регистров бухгалтерского учета.
- Перестраховочные премии по договорам исходящего перестрахования с учетом возвратов перестраховочных премий в связи с досрочным расторжением или изменением условий в разбивке по перестраховочным договорам с указанием резервных групп. Данные выгружаются из регистров бухгалтерского учета.
- Объем сформированной на отчетную дату дебиторской задолженности по договорам страхования, сострахования, входящего перестрахования в разбивке по договорам с указанием резервных групп. Данные выгружаются из регистров бухгалтерского учета.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- Комиссионное вознаграждение посредникам за заключение договора страхования, входящего перестрахования в разбивке по договорам и их условиям (страховым рискам и срокам) с указанием резервных групп. Данные выгружаются из регистров бухгалтерского учета.
- Операционные расходы на контрагентов по вводу договоров страхования в информационную систему, связанные с конкретными полисами. Данные выгружаются из баз данных Общества
- Расходы по отчислениям в РСА и НССО. Данные выгружаются из регистров бухгалтерского учета.
- Страховые выплаты по договорам страхования, сострахования, входящего перестрахования в разбивке по датам наступления убытка и/или датам страхового года с указанием резервных групп и дополнительных типов убытков, используемых для целей оценки страховых обязательств в части формирования резервов убытков (в т.ч. данные по выплатам, сделанным в рамках безакцептных списаний денежных средств – далее инкассо). Данные выгружаются из регистров бухгалтерского учета.
- Выплаты клиентам по договорам ОСАГО, осуществленные Обществом в рамках прямого урегулирования убытков согласно Соглашению о ПВУ в разбивке по датам наступления убытка. Данные выгружаются из регистров бухгалтерского учета.
- Нулевые требования, выплаченные клиентам по договорам ОСАГО в рамках прямого урегулирования убытков согласно Соглашению о ПВУ, но не подлежащие оплате ответственным страховщиком в разбивке по датам наступления убытка. Данные выгружаются из регистров бухгалтерского учета.
- Возмещение доли перестраховщика в убытках по договорам исходящего перестрахования с указанием резервных групп и дополнительных типов убытков. Данные выгружаются из регистров бухгалтерского учета.
- Неурегулированные на отчетную дату убытки, о которых до отчетной даты в установленном порядке было заявлено страховщику с указанием суммы неурегулированных обязательств, рассчитанных на основании заявленной величины убытка, уменьшенной на величину произведенных до отчетной даты страховых выплат с указанием резервных групп и дополнительных типов убытков, используемых для

целей оценки страховых обязательств в части формирования резервов убытков. Данные выгружаются из информационной системы.

- Суммы неурегулированных обязательств по заявленным убыткам, рассчитанные на предыдущие квартальные даты с указанием резервных групп и дополнительных типов убытков, используемых для целей оценки страховых обязательств в части формирования резервов убытков. Данные сохраняются в информационной системе в момент расчета (ежеквартально) и повторно не рассчитываются.
- Неурегулированные на отчетную дату крупные и нетипичные убытки, о которых до отчетной даты в установленном порядке было заявлено страховщику с указанием суммы неурегулированных обязательств, рассчитанных на основании экспертной оценки убытка, уменьшенной на величину произведенных до отчетной даты страховых выплат с указанием резервных групп, в случае если экспертная оценка отличается от заявленной суммы. Экспертная оценка убытка устанавливается на основе индивидуального рассмотрения крупных убытков экспертами по урегулированию убытков Общества. Данные предоставляются экспертами по урегулированию убытков Общества.
- Расходы, понесенные в рамках урегулирования убытка (за исключением страхового возмещения), в т.ч. взносы в Службу финансового уполномоченного, включая расходы, понесенные в рамках Соглашению о ПВУ Обществом, как прямым страховщиком, в разбивке по датам наступления убытка и/или датам страхового года с указанием резервных групп и дополнительных типов расходов, используемых для целей оценки страховых обязательств в части формирования резервов убытков. Данные выгружаются из регистров бухгалтерского учета.
- Фактический объем расходов на оплату труда, а также страховых взносов в государственные внебюджетные фонды для сотрудников Общества, занятых в сфере урегулирования убытков. Данные предоставляются финансовой службой Общества.
- Фактически полученные доходы по суброгационным требованиям (регрессам) в разбивке по датам наступления убытка и/или датам страхового года с указанием резервных групп. Данные выгружаются из регистров бухгалтерского учета.
- Доходы от поступлений имущества и (или) реализации годных остатков с указанием резервных групп.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- Условия исходящих перестраховочных соглашений, действующих в отчетом периоде, включающие в себя такие параметры перестраховочных соглашений как база лет (полисная, года убытка), тип договора перестрахования (факультативный, облигаторный), вид перестрахования (квотный, эксцедент сумм, эксцедент убытка, эксцедент риска, эксцедент убыточности), состав участников секций (перестраховщиков), параметры секций (собственное удержание, лимиты, ставка перерасчета, приоритеты и лимиты лейеров), размер минимальной депозитной премии и т.д. Данные предоставляются службой по перестрахованию.
- Оборотно-сальдовая ведомость за 2020 год по группам счетов
 - 714 "Доходы и расходы по страховой деятельности"
 - 718 "Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности"
 - 480 "Расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования"
- Страховые выплаты в рамках обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров по рынку в целом (данные НССО) в разбивке по кварталам наступления убытка.
- Страховые выплаты в рамках ОСАГО по убыткам по риску причинения вреда жизни и здоровью по рынку в целом (в сегментации по федеральным округам) по кварталам наступления убытка.
- Страховые выплаты по договорам программ медицинского страхования, осуществлённые контрагентом вне пределов РФ, с указанием даты осуществления выплаты у контрагента.
- Бухгалтерские проводки, сформированные Обществом, согласно требованиям Отраслевого стандарта 520-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода»
- Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни Общества, утвержденное согласно требованиям Положения ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ от 16 ноября 2016 г. № 558-П ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВИЛАХ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ
- Учетная политика Общества на 2020 год.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- Проекты примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации за 2020 год
- Проекты форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации за 2020 год (в том числе, сведения о структуре активов Общества в разбивке по периодам срочности)
- Материалы, выводы из которых были представлены в рамках конференции 13.01.2020 «Актуальные вопросы формирования наилучшей актуарной оценки резервов в страховании ином, чем страхование жизни. Влияние изменений 2020 г.»

Дополнительно актуарием были использованы все ранее полученные данные в рамках проведения обязательного актуарного оценивания деятельности Общества на 31.12.2019 и предыдущие периоды.

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

3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок

При проведении актуарного оценивания актуарием были осуществлены следующие контрольные процедуры

- Произведена процедура проверки соответствия с оборотно-сальдовой ведомостью по статьям страховых премий и страховых выплат по договорам страхования, сострахования, входящего перестрахования. Отклонений не выявлено.
- Произведена процедура сверки данных по комиссионному вознаграждению с оборотно-сальдовой ведомостью. Отклонений не выявлено.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- Произведена процедура сверки данных по объему дебиторской задолженности с оборотно-сальдовой ведомостью. Отклонений не выявлено.
- Произведена процедура сверки данных по операциям исходящего перестрахования по статьям перестраховочных премий, перестраховочных комиссий и возмещения доли перестраховщиков в убытках вознаграждению с оборотно-сальдовой ведомостью. Отклонений не выявлено.
- Произведена процедура сверки данных по расходам, понесенным в рамках урегулирования убытков (включая расходы (взносы) на обеспечение Службы финансового уполномоченного) с оборотно-сальдовой ведомостью. Отклонений не выявлено.
- Произведена процедура сверки данных по фактически полученным доходам по суброгационным требованиям (регрессам) с оборотно-сальдовой ведомостью в части начисленных сумм и сформированной дебиторской задолженностью. Отклонений не выявлено.
- Произведена процедура ретроспективного анализа точности величины неурегулированных на отчетную дату обязательств по крупным убыткам, построенных на экспертных оценках, в сравнении с точностью величины неурегулированных на отчетную дату обязательств по крупным убыткам, построенных на заявленных суммах. Процедура показала значительно большую точность показателя, построенного на экспертных оценках, что позволило сделать вывод о возможности ее использования. Более подробно цели и объем использования информации по экспертным оценкам см. в разделе 3.6.
- Произведена процедура сравнительного анализа данных по страховым выплатам в рамках обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров по рынку с внутренними данными Общества по портфелю, принимаемому в перестрахование по данному виду с учетом доли Общества в перестраховочном пуле. Процедура показала согласованность полученных данных по рынку с внутренними данными Общества, что позволило сделать вывод о возможности ее использования. Более подробно цели и объем использования информации по страховым выплатам в рамках обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров по рынку см. в разделе 3.6.

- Произведено сравнение сведений об активах, содержащихся в бухгалтерском балансе, с данными Примечаний и формы отчетности 0420154. Противоречий в данных не выявлено.
- Произведена выборочная проверка оценки справедливой стоимости активов с данными биржевых торгов. Противоречий не выявлено.

С учетом отсутствия расхождений актуарием сделан вывод, что полученные данные обладают полнотой, достоверностью и внутренней непротиворечивостью и могут быть использованы при проведении актуарного оценивания.

3.4. Информация по распределению договоров страхования, сострахования и перестрахования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительной выгоды для целей оценки страховых обязательств по резервным группам, использованным ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания (далее - резервные группы)

Для целей оценки страховых обязательств страховой портфель Общества разбивается на 5 резервных групп. Разбивка на резервные группы соответствует указанной ниже с рядом корректировок.

- **Резервная группа «розничное страхование имущества и ответственности»**
 - страхование средств наземного транспорта (имущественные риски, риски добровольного страхования гражданской ответственности)
 - страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств (имущественные риски, риски добровольного страхования гражданской ответственности)
 - договоры ипотечного страхования (все риски, входящие в договор)
 - страхование риска потери стоимости транспортного средства при амортизации

- страхование рисков несчастных случаев, реализуемое одновременно с продуктами (и / или включенное в продукт) по страхованию автотранспортных средств или имущества граждан
- **Резервная группа «обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств»** (далее ОСАГО)
 - страхование ОСАГО
- **Резервная группа «личное страхование»**
 - добровольное медицинское страхование
 - страхование выезжающих за рубеж (все риски, входящие в договор)
 - страхование от несчастных случаев и болезней (кроме отнесенных к группе **розничное страхование имущества и ответственности**)
- **Резервная группа «корпоративное страхование огневых рисков»**
 - сельскохозяйственное страхование
 - страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования
 - страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты (добровольное)
 - обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (далее ОСОПО), включая договоры, принимаемые по входящему перестрахованию из пула НССО
 - страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг
 - страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам
 - страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору
 - страхование предпринимательских рисков
 - страхование финансовых рисков
- **Резервная группа «страхование специальных рисков»**
 - страхование средств железнодорожного транспорта гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта
 - страхование средств воздушного транспорта и гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- страхование средств водного транспорта и гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта
- страхование грузов
- добровольное страхование гражданской ответственности перевозчиков
- обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (далее ОСГОП), включая договоры, принимаемые по входящему перестрахованию из пула НССО
- договоры входящего облигаторного перестрахования (все виды, входящие в договор) кроме ОСОПО и ОСГОП

Договоры входящего факультативного перестрахования распределяются на указанные резервные группы согласно сущностной составляющей рисков, принимаемых в перестрахование.

Договоры страхования имущества и ответственности, однозначно связанные с отраслевой принадлежностью (космос, авиация, морское страхование, страхование ответственности перевозчиков) относятся к **Страхованию специальных рисков**.

Состав резервных групп соответствует разбиению, используемому при актуарном оценивании на 31.12.2019. Более подробно особенности состава и объединения данных в резервные группы с точки зрения надежности и достоверности данных для целей оценки страховых обязательств см. раздел 3.6.

3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по резервным группам

Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов приведены в разделе 3.6

3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по резервным группам

Методы проведения актуарного оценивания резерва незаработанной премии

Резерв незаработанной премии (далее РНП) формируется по резервным группам. Базой для расчета РНП является

- страховые премии по договорам страхования (сострахования, входящего перестрахования) и дополнительным соглашениям (аддендумам) к ним с учетом сторно и возвратов страховых премий в связи с досрочным расторжением или изменением условий
- страховые премии, относящиеся к отчетному периоду, но по которым на дату составления отчетности отсутствуют достоверные данные в связи с более поздним получением первичных документов

При этом для договоров страхования, ответственность по которым номинирована в иностранной валюте, расчет РНП производится в валюте ответственности, а затем переводится в рубли по курсу валюты на отчетную дату. Страховые премии (сторно, возвраты) конвертируются в валюту ответственности на дату отражения сумм в регистрах бухгалтерского учета.

Расчет РНП относительно страховых премии (сторно, возвратов) по договорам страхования (сострахования, входящего перестрахования) и дополнительным соглашениям производится по каждому договору страхования с учетом отдельных условий (страховых рисков и их сроков), и их изменений в рамках дополнительных соглашений.

С 2018 года на счетах страховых премий отражаются также доходы и расходы от переоценки дебиторской задолженности по договорам страхования (сострахования, входящего перестрахования), выраженным в иностранной валюте, но подлежащим оплате в рублях в составе страховой премии. Поскольку указанные суммы не корректируют страховую премию, выраженную в валюте, то они исключаются из базы расчета РНП.

РНП не формируется в отношении договоров, по которым на отчетную дату не начался период ответственности страховщика и/или страховой риск.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

При подготовке актуарных оценок резерва РНП по резервным группам используются следующие общепринятые методы:

- «pro rata temporis»
- иные пропорциональные методы («метод 1/8» и аналогичные) в случаях, когда отсутствует достоверная информация о сроках начала и продолжительности ответственности страховщика по каждому конкретному полису

Иные пропорциональные методы используются в следующих случаях:

- для страхования грузов (резервная группа **Страхование специальных рисков**) (за исключением договоров, заключаемых на основании Правил страхования культурных ценностей – выставки, экспозиции и прочее) началом периода ответственности полагается дата отражения страховой премии (сторно, возвратов) в регистрах бухгалтерского учета, продолжительность ответственности устанавливается равной 1 месяцу
- для **всех резервных групп** в части расчета РНП относительно сумм страховых премий, относящихся к отчетному периоду, но по которым на дату составления отчетности отсутствуют достоверные данные в связи с более поздним получением первичных документов, началом периода ответственности полагается середина квартала отчетного периода, к которому относится сумма страховых премий, продолжительность ответственности устанавливается равной 1 году

Метод «pro rata temporis» используется во всех случаях, кроме перечисленных выше.

Особенности использования метода «pro rata temporis» для договоров входящего облигаторного перестрахования:

- По договорам входящего облигаторного перестрахования, заключенными на условиях базиса календарного периода (резервная группа **Страхование специальных рисков**), расчет методом «pro rata temporis» производится исходя из срока действия секции перестраховочного договора.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- По договорам входящего облигаторного перестрахования, заключенными на условиях базиса страхового периода (резервная группа **Страхование специальных рисков**, а также договоры входящего перестрахования ОСОПО и ОСГОП), расчет методом «pro rata temporis» производится исходя из срока действия секции перестраховочного договора, увеличенного на 1 год.

Методы проведения актуарного оценивания резервов убытков

В большинстве случаев при оценках резервов убытков в составе каждой из резервных групп выделяются дополнительные разрезы. Указанные разрезы не могут считаться полноценными резервными группами, поскольку в ряде случаев являются частью портфеля убытков, не всегда допуская корректное соотношение с премией. В частности, индивидуальная тарификация по ряду разрезов либо отсутствует, либо весьма условна, а также андеррайтинг по крупным клиентам зачастую происходит по клиенту в целом, то есть разделение премии по указанным разрезам является довольно условным. Кроме того, такие разрезы при оценке резервов могут меняться гораздо чаще в зависимости от изменения развития убытков, чем состав резервных групп, что делает данные по ним несравнимыми на разные отчетные даты.

По сравнению с обязательным актуарным оцениванием на 31.12.2019 состав выделяемых разрезов не изменился.

Данные по выплатам для целей оценивания резервов убытков регулярно анализируются на предмет инкассовых списаний. Согласно требованиям 491-П на конец каждого месяца ежемесячно весь объем неразобранных списаний Общество признает на выплаты и затем восстанавливает как доход в начале следующего месяца с целью последующего соотношения с конкретными убытками. По итогам 2020 сохранялась высокая скорость разбора инкассовых списаний (т.е. соотношения их с конкретными убытками), объем неразобранных инкассовых списаний на конец каждого месяца постепенно снижался. По состоянию на конец года неразобранная сумма списаний снизилась до уровня 0,2% от совокупной величины выплат за 2020 год, в связи с чем при оценках резервов актуарием не делалось какого-либо дополнительного учета сумм инкассо в исходных данных.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Розничное страхование имущества и ответственности

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

- Цепочно-лестничные методы в применении к оплаченным убыткам
- Цепочно-лестничные методы в применении к понесенным убыткам
- Методы, основанные на отдельной оценке количества убытков и средней величины убытка
- Экспертные оценки резервов убытков

1 этап.

В связи с большим объёмом данной резервной группы при формировании оценок резервов были использованы дополнительные разрезы, в частности, предусмотренные Правилами страхования, они выделялись исходя из:

- географической сегментации (Москва, региональная сеть);
- типа клиента (физические лица, юридические лица);
- вида продукта (кредитное и некредитное страхование, комплексное ипотечное страхование, страхование имущества физлиц);
- типа убытка (угон, ущерб);
- вида риска: риск утраты/повреждения имущества (автокаско, недвижимое и движимое имущество в договорах страхования имущества физических лиц и комплексном ипотечном страховании); ответственность перед третьими лицами (автогражданская ответственность, ответственность при страховании недвижимого и движимого имущества физических лиц); личное страхование (страхование пассажиров и водителя от несчастных случаев, страхование заемщика в комплексном ипотечном страховании); финансовые риски (страхование потери стоимости при амортизации ТС, потеря титула в комплексном ипотечном страховании);
- размер убытка;

2 этап.

Москва.

По Москве выделены субсегменты для индивидуальных оценок: Автокаско клиентов физических / юридических лиц кредитных / некредитных ТС ущерб/угон; ДСАГО клиентов физических/юридических лиц; авто нс;

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

страхование потери стоимости при амортизации ТС; комплексное ипотечное страхование личное/имущество крупное/без крупных; имущество клиентов физических лиц гражданская ответственность/имущество крупное/без крупных.

В большинстве случаев применение стандартных вариантов статистических методов приводит к некорректным результатам, что связано с быстрыми изменениями процессов урегулирования в компании, и как следствие – неприменимостью типовых методов. Также в данных присутствуют тренды и наложенные на них регулярные сезонные явления. Это приводит к несоответствию предположений стандартных методов о входных данных фактическому положению дел. Это приводит к необходимости, в большинстве случаев, применять модификации стандартных методов. Также подход к модификации стандартного метода цепной лестницы формировался с учетом эффектов, связанных с пандемией 2020 г., таких как изменение развития убытков в периоде действия карантина, и последующие периоды, снижение убыточности в периоды ограничений и т.д.

Для сегментов, в которых характерно появление единичных крупных убытков, применялся следующий подход. Из треугольника оплаченных убытков выделялись «крупные» убытки, для каждого субсегмента величина «крупного» убытка определялась индивидуально. Резерв убытков для «крупных» убытков полагался в заявленном размере с учетом экспертного мнения. На основании треугольников состоявшихся убытков, с исключением «крупных», строилась оценка РУ, обычно одним из модифицированных цепочно-лестничных методов. Итоговый РУ представляет сумму из РУ по «крупным» убыткам и РУ, следующим из треугольников.

Для разрезов, соответствующих страхованию автокаско для риска «ущерб», в Москве, применяются методы:

- Модифицированной цепной лестницы по оплаченным убыткам. Модификация заключается в индивидуальном выборе некоторого ряда коэффициентов развития. Первый вид модификации (M1) состоит в усреднении индивидуальных коэффициентов развития за несколько ближайших периодов убытка (до 8) для отражения недавних тенденций в урегулировании убытков с возможным исключением нехарактерных индивидуальных коэффициентов, вызванных, в т.ч., пандемией нового вирусного заболевания COVID19, или с учетом сезонности. Такая

модификация применялась, для к-тов развития в начальной и средней фазах развития. Второй вид модификации (М2), применяемый в основном на начальных стадиях развития треугольников, заключался в построении оценок на основании линейного тренда как его экстраполяция на последующие когорты. В том числе, указанные тренды строились индикативно для сравнения с выбранными к-тами развития. Третий вид модификации (М3) заключался в замене коэффициентов развития стандартной цепной лестницы к-ми лондонской цепной лестницы. Потребность в такой модификации связана с тем, что когда среднее отклонение индивидуальных факторов развития, увеличенное на 1, становится сравнимым с самим средним значением, то лондонская лестница отражает ситуацию лучше, чем стандартная цепная лестница. Другим основанием применения к-тов Лондонской цепной лестницы заключалась в предпочтительном выборе ее коэффициентов лондонской цепной лестницы перед стандартной цепной лестницей, когда отклонения в коэффициентах были значимы.

- Модифицированной цепной лестницы по понесенным убыткам. В этом подходе применялись аналогичные модификации (М1)-(М3). Дополнительным модификация применяемая для этого типа данных (М4), заключалась в исключении нехарактерных индивидуальных коэффициентов развития, которые испытывали существенные колебания от характерных значений в связи с высвобождением не реализованного РЗНУ.
- Модифицированный метод на основании количества и среднего цепной лестницы по понесенным убыткам. Основные модификации те же, что и в методе модифицированной цепной лестницы в применении к данным по треугольникам состоявшихся убытков (М1)-(М4). Аналогичный метод на основе оплаченных убытков использовался только во вспомогательных целях.
- Модифицированный метод мюнхенской цепной лестницы в части результата по оплаченным убыткам. Для модифицированного метода мюнхенской цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам изменение состояло в применении для начальных к-ов развития, в качестве факторов развития, коэффициентов, построенных на основе корреляций фактических факторов развития треугольника развития и доли выплат в понесенном убытке. Последующие коэффициенты развития были получены применением стандартных и

модифицированных методов цепной лестницы. Решение о применении модифицированной мюнхенской лестницы принималось на основе анализа величин корреляций фактических факторов развития и доли выплат в понесенных убытках для начальных периодов развития.

- Методы стандартной цепной лестницы, не модифицированной лондонской цепной лестницы, метод не модифицированной мюнхенской цепной лестницы, применялись как к данным на основе фактических начислений, так и к данным по понесенным убыткам. Результат по этим методам формировал набор оценок для обоснованного построения итоговой оценки резерва по каждой когорте индивидуально. Дополнительно результаты этих методов служили индикативным целям проверки целостности построения оценки резерва.

Для разрезов, соответствующих страхованию автокаско для риска «угон» в Москве, наиболее применимыми оказались методы:

- Модифицированной цепной лестницы по понесенным убыткам, применялись модификации (М1)-(М4).
- Первый прогнозируемый элемент, в связи с недостатком статистики, моделировался как среднее значение фактического размера элементов треугольника за ряд последних кварталов.

Для разрезов, соответствующих риску утраты/повреждения имущества (недвижимое и движимое имущество в договорах страхования имущества физических лиц и комплексном ипотечном страховании); ответственность перед третьими лицами (автогражданская ответственность, ответственность при страховании недвижимого и движимого имущества физических лиц); финансовые риски (страхование потери стоимости при амортизации ТС), в Москве; личному страхованию (страхование пассажиров и водителя от несчастных случаев, страхование заемщика в комплексном ипотечном страховании); потеря титула в комплексном ипотечном страховании), помимо модификаций (М1-М4) по оплаченным и понесенным убыткам, для ряда периодов, прежде всего, более ранних, для которых в резерве оставались отдельные убытки, использовалась сумма РЗУ, адекватность которой была дополнительно проанализирована ответственным актуарием в контакте с Обществом.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Таким образом, резервы убытков, соответствующие выбранным разрезам, оценены при помощи нескольких актуарных методов. Выбор окончательной оценки резерва убытков производился либо при помощи усреднения результатов применения нескольких более близких друг другу методов, либо выбирался метод, показывающий более адекватную динамику оценок.

По сравнению с оценками на 31.12.2019 г. количество и состав дополнительных разрезов внутри географического разреза Москва не менялись.

Региональная сеть.

Автокаско.

По сравнению с оценкой резерва за 2019г. состав сегментов внутри данного разреза не претерпел изменений.

Для учета специфики развития убытков оценка резерва по риску «Ущерб» производилась отдельно по юридическим и физическим лицам. По двум данным сегментам за последние несколько лет отмечается устойчивая разница в размере среднего коэффициента развития.

С учетом того, что наполняемость треугольника по понесенным убыткам в первые кварталы развития существенно выше, чем треугольника по оплаченным убыткам и коэффициенты развития по треугольнику понесенных убытков более устойчивы резерв убытка по риску «Ущерб» по событиям, наступившим в 2019 и 2020 гг., оценивался по треугольнику с понесенными убытками.

Для того чтобы исключить нетиповые коэффициенты и учесть тенденцию изменений коэффициентов развития по первым 5-6 периодам развития оценка производилась методом модифицированной цепной лестницы с исключением нехарактерных периодов с точки зрения выбросов или сезонности. По периодам развития более отдаленным от даты страхового события использовался метод стандартной цепной лестницы, а начиная с 10 – 13 квартала развития из-за отсутствия значимого развития убытков коэффициенты были приравнены к 1.

По событиям, наступившим до 2019г. по риску «Ущерб», резерв убытка оценивался методом стандартной цепной лестницы по треугольнику оплаченных убытков.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

В качестве второго проверочного метода была произведена оценка полного убытка по риску «Ущерб» исходя из треугольников развития количества заявленных убытков и развития среднего убытка отдельно по юридическим и физическим лицам. Оценка полного убытка была получена как произведение развитого количества заявленных убытков на развитый средний убыток. Результат оценки резерва убытков по риску «Ущерб» данным способом оказался несущественно ниже оценки полученной через цепочно-лестничные методы по треугольникам оплаченных и состоявшихся убытков.

По риску «Автогражданская ответственность» по событиям 2020г. резерв убытка оценивался также по треугольнику понесенных убытков методом модифицированной цепной лестницы для учета последних тенденций по первым 5 периодам развития. С 6 по 10 период развития использовалась стандартная цепная лестница, а начиная с 11 периода коэффициенты были приравнены к 1 из-за отсутствия значимого развития.

По страховым событиям по риску «Автогражданская ответственность» наступившим до 2020г. резерв убытка оценивался методом стандартной цепной лестницы по треугольнику оплаченных убытков.

По риску «Страхование потери стоимости при амортизации ТС» резерв убытка по событиям 2020г. оценивался по треугольнику понесенных убытков методом модифицированной цепной лестницы. По событиям, наступившим до 2020г. резерв убытка оценивался методом стандартной цепной лестницы по треугольнику оплаченных убытков.

В связи с отсутствием роста размера заявленного убытка при оплате и несущественным развитием по количеству, которое компенсируется списанием убытков по ранним периодам резерв убытков по риску «Угон» в автостраховании оценивается в размере резерва заявленных, но не урегулированных убытков.

Резерв убытков по страхованию водителей и пассажиров от несчастных случаев из-за маленького количества убытков и незначительного влияния на общий размер резерва по группе был так же приравнен к размеру резерва по заявленным, но не урегулированным убыткам.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Страхование имущества физических лиц и комплексное ипотечное страхование.

С целью исключения выбросов и для сглаживания коэффициентов развития при оценке резерва убытков по розничному имущественному страхованию из треугольника были исключены убытки размером более 3 млн. руб.

В связи с маленьким количеством крупных убытков и отсутствию устойчивых тенденций по их развитию резерв по убыткам размером более 3 млн. руб. был приравнен к резерву заявленных, но не урегулированных убытков.

Для учета особенностей заявления и урегулирования убытки размером до 3 млн. руб. для оценки резерва были разделены на следующие сегменты:

- Договора страхования имущества физических лиц: риск утраты повреждения имущества;
- Договора страхования имущества физических лиц: риск гражданской ответственности;
- Договора комплексного ипотечного страхования: риск смерти и утраты здоровья заемщика;
- Договора комплексного ипотечного страхования: риск утраты/повреждения имущества и риск гражданской ответственности и риск утраты права собственности (титульное страхование);

По сегменту «Договора страхования имущества физических лиц, риск утраты повреждения имущества» оценка резерва убытков по событиям, наступившим в 2019-2020 г.г., производилась по треугольнику понесенных убытков методом модифицированной цепной лестницы. По событиям, наступившим ранее 2019г. использовалась стандартная цепная лестница по треугольнику оплаченных убытков.

По сегменту «Договора страхования имущества физических лиц, риск гражданской ответственности» оценка резерва убытков по событиям 4 кв. 2020г. была произведена методом модифицированной цепной лестницы по треугольнику состоявшихся убытков. По событиям, произошедшим до 4 кв. 2020г. резерв убытков из-за отсутствия существенного развития был приравнен к размеру заявленных, но не урегулированных убытков.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

По сегменту «Договора комплексного ипотечного страхования, риск смерти и утраты здоровья заемщика» по последним 14 кварталам наступления страхового события резерв убытка оценивался методом модифицированной цепной лестницы по треугольнику состоявшихся убытков. По более ранним периодам убыткам для оценки резерва использовалась стандартная цепная лестница по треугольнику оплаченных убытков.

Модификация цепочно-лестничных методов заключалась в использовании в оценке коэффициентов развития не по всем доступным периодам убытка, а по нескольким ближайшим (до 12) с исключением в ряде случаев нехарактерных периодов с точки зрения выбросов или сезонности.

Резерв убытков по сегменту «Договора комплексного ипотечного страхования: риск утраты/повреждения имущества и риск гражданской ответственности и риск утраты права собственности (титульное страхование)» установлен в размере резерва заявленных, но не урегулированных убытков из-за незначительного развития и небольшого количества убытков.

Дополнительно была произведена оценка резерва убытков на основании одного треугольника по всем убыткам, входящим в данную резервную группу по региональным договорам. Для оценки резерва убытков по событиям, наступившим в 2019 – 2020г.г. использовался метод модифицированной цепной лестницы по треугольнику понесенных убытков. Модификация метода заключалась в использовании в оценке коэффициентов развития по нескольким ближайшим периодам убытка (до 8). По более ранним периодам использовался метод стандартной цепной лестницы по оплаченным убыткам.

Значительной разницы между оценками резерв убытков не возникло, и итоговая оценка резервов по региональной сети была установлен как сумма резервов по всем сегментам.

Общий резерв убытков по резервной группе **Розничное страхование имущества и ответственности** является суммой резервов по описанным разрезам портфеля убытков.

Резерв под прямые расходы, связанные с урегулированием убытков

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

В резервной группе «Розничное страхование имущества и ответственности» данный резерв формировался по автострахованию (по остальным разрезам он является нематериальным в рамках влияния на результат Общества).

При оценке используются методы, основанные на треугольниках развития. Исходные данные по портфелю убытков и их развитию дополнительно разделяются по следующим разрезам:

- Сюрвейерские расходы по автострахованию в Московском офисе
- Сюрвейерские расходы по автострахованию в регионах
- Расходы, связанные с судебными решениями автострахованию в Московском офисе (не являющиеся страховым возмещением), включая расходы, связанные со службой фин. уполномоченного
- Расходы, связанные с судебными решениями по страхованию имущества физических лиц в Московском офисе (не являющиеся страховым возмещением), включая расходы, связанные со службой фин. уполномоченного
- Расходы, связанные с судебными решениями по комплексному ипотечному страхованию в Московском офисе (не являющиеся страховым возмещением), включая расходы, связанные со службой фин. уполномоченного
- Расходы, связанные с судебными решениями по автострахованию в регионах (не являющиеся страховым возмещением), включая расходы, связанные со службой фин. уполномоченного
- Расходы, связанные с судебными решениями по страхованию имущества физических лиц в регионах (не являющиеся страховым возмещением), включая расходы, связанные со службой фин. уполномоченного
- Расходы, связанные с судебными решениями по комплексному ипотечному страхованию в регионах (не являющиеся страховым возмещением), включая расходы, связанные со службой фин. уполномоченного

Для сюрвейерских расходов автострахования, в Москве и региональной сети, оценка проводится методом цепной лестницы на основании треугольников развития начислений по расходам, связанным с урегулированием убытков, в поквартальной группировке, представленных нарастающим итогом, которые

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

содержат данные за последние 25 кварталов. Этого периода достаточно для полного развития выплат, т.к. отсутствуют значимые выплаты в хвостовых элементах треугольника по таким расходам.

Коэффициенты развития, кроме первого и второго, оцениваются стандартным методом (средневзвешенно), в связи с отсутствием значимых тенденций в скорости оплаты. Первый к-т развития оценивается как средневзвешенный по 1му и 3 му кв 2020 года убытка, второй коэффициент развития - как средневзвешенный по 4му кв 2019 - 1кв 2020 г убытка по Москве и региональной сети. Применимость подхода обоснована небольшой величиной отклонения от оценок, полученных альтернативным методом нормированных приращений. Альтернативный метод оценки резерва под расходы, связанные с урегулированием убытков, учитывает недавние, достаточно выраженные, тенденции динамики индивидуальных приращений. В качестве мажоранты используется полный убыток в поквартальной разбивке по Авто каско.

Для оценки расходов, связанных с судебными решениями, включая расходы, связанные со службой фин. уполномоченного, по автострахованию, по страхованию имущества физических лиц, по комплексному ипотечному страхованию, по Москве и региональной сети, используется метод нормированных приращений. По этим сегментам оценка производится на основании треугольников развития выплат по расходам, связанным с судебными решениями, в поквартальной группировке, представленных ненарастающим итогом, которые содержат данные, начиная с 2012 г. убытка. Нормировка производится по полным величинам развития убытков (полный убыток) по квартальным когортам наступления страховых случаев из соответствующих оценок резервов убытков. Стандартная методика заключается в том, что прогнозируемые будущие расходы в течение заданного квартала развития получают произведением полного убытка по определенному кварталу убытка и нормированного на полный убыток средневзвешенного расхода за указанный заданный квартал развития. Нормированный средневзвешенный расход за квартал развития рассчитывается как отношение суммы расходов за квартал развития по всем периодам убытка к сумме полных убытков по соответствующим периодам убытка.

Одним из основных предположений метода нормированных приращений является стабильность по кварталам убытков отношения расходов за

определенный квартал развития к полному убытку. Данное предположение не всегда можно признать выполненным для рассматриваемых разрезов. В случаях, когда указанное предположение несправедливо, нормированные приращения модифицируются, т.е. выбираются иным образом, чем предписывает стандартная методика.

Метод применяется, поскольку дает более достоверные результаты в случаях, когда развитие начинается не сразу, в начальные периоды, а только по прошествии некоторого времени. Применимость метода показана альтернативным методом, дающим несколько большие оценки, это связано с тем, что альтернативный метод, на основании метода ожидаемого коэффициента убытков, не учитывает существенные изменения в правоприменительной практике и бизнес процессах. В качестве нормировки используется полный убыток в поквартальной разбивке по соответствующему сегменту. В альтернативном методе проводится анализ отношения расходов, связанных с судебными решениями, к полному убытку в поквартальной разбивке. Выбирается характерный период, ранее которого развитие убытков в значительной степени понятно, и его отклонение от базового метода не велико. До этого периода оценка резерва выбирается на основе базового метода. Формируется оценка соотношения полных расходов, связанных с судебными решениями, к полному убытку за характерный период. Указанное соотношение используется в качестве прогнозного и применяется к полному убытку по последующим кварталам убытка, что, с учетом фактической оплаты, дает оценку резерва под расходы, связанные с судебными решениями.

Объяснение выбора нормированных приращений

В связи с изменениями в процессе начисления расходов начальные приращения оцениваются с использованием недавней статистики: усредняются несколько (до 8) индивидуальных приращений (отношение элемента треугольника расходов к соответствующему полному убытку) по кварталам, наиболее близким к отчетной дате.

При этом поздние (хвостовые) приращения оцениваются либо стандартным методом, либо при помощи экспоненциальной аппроксимации, либо используется стандартный коэффициент со сдвигом на кварталы, не затронутые влиянием пандемии.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Общий резерв для резервной группы равен сумме резервов по перечисленным выше разрезам.

Оценки, полученные применением различных подходов, оказались достаточно близкими. В итоге в качестве основной выбирается оценка, полученная на основе базовых методов, поскольку не возникло существенных оснований для смены методов.

ОСАГО

По состоянию на 31.12.2020 так же, как и на 31.12.2019, к резервам убытков Общество относит оценку обязательств по возмещению Обществом как ответственным страховщиком, следующих расходов:

- расходы по страховому возмещению по «ненулевым» требованиям, поступившим от прямого страховщика
- расходы по страховому возмещению по убыткам, не подпадающим под систему ПВУ
- расходы на урегулирование убытков (судебные, включая расходы, связанные со службой фин. уполномоченного, и сюрвейерские расходы) по убыткам, не подпадающим под систему ПВУ

1 этап. В целях формирования наилучших оценок исходные данные по портфелю убытков и их развитию дополнительно выделялись исходя из:

- географической сегментации (Москва, региональная сеть);
- типа убытка (ущерб имуществу, жизни и здоровью);

На 31.12.2020 так же, как и на 31.12.2019, подсегмент ущерб жизни и здоровью в Московском офисе / в регионах по старым лимитам не выделялся, что связано с нематериальностью РЗУ по данному подсегменту, а также отсутствию какого-либо материального развития. В связи с этим невыделение указанного подсегмента с высокой долей вероятности не приведет к недорезервированию общей величины убытков.

2 этап. Статистические методы: ущерб имуществу в Московском офисе / в регионах

Общий метод

При подготовке актуарных оценок резервов убытков использовались модификации общепринятых методов:

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- Цепочно-лестничные методы в применении к понесенным убыткам;
- Цепочно-лестничные методы в применении к оплаченным убыткам;

Оценка проводится модифицированным методом цепной лестницы на основании треугольников развития оплаченных / понесенных убытков в поквартальной группировке, представленных нарастающим итогом, которые содержат данные за последние 24 квартала, что является достаточным для полного развития указанных убытков.

Модификации стандартного метода заключаются в индивидуальной оценке отдельных факторов развития в случаях, когда стандартные факторы развития существенно выходят за рамки последних сложившихся тенденций, или же индивидуальные факторы развития демонстрируют тенденции, свидетельствующие о качественном изменении динамики выплат.

Выбор коэффициентов развития

Первые несколько коэффициентов развития подлежат модификации путем выбора среднего значения по нескольким (один-четыре) периодам, наиболее близким к отчетной дате. В ряде случаев коэффициенты последних диагоналей могут не совсем адекватно отражать дальнейшую динамику развития выплат. В связи с этим в таких случаях коэффициенты были выбраны по более ранним периодам. Коэффициенты развития, не показывающие выраженных тенденций, оцениваются согласно методу стандартной цепной лестницы. В ряде случаев (20 коэффициент развития для треугольника оплаченных убытков по региональному бизнесу) также были исключены несколько нехарактерных периодов.

Расчеты по обоим методам (на основе оплаченных убытков и на основе понесенных убытков) показали близкие значения совокупных оценок резервов убытков по сегменту ущерба имуществу (разница менее 3% от величины резерва), в отсутствие явных предпочтений по выбору метода резерв убытков был установлен согласно расчету по оплаченному треугольнику, как более последовательному с расчетами на предыдущие отчетные даты.

3 этап. Статистические методы: ущерб жизни и здоровью в Московском офисе / в регионах

Общий метод

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Резерв сформирован на базе оценки суммарного убытка на единицу экспозиции по портфелю. Так же, как и на 31.12.2019, убыток на единицу экспозиции по всем годам происшествия оценивался согласно рыночным показателям. Расчет произведен согласно треугольникам развития по ГО и РС индивидуально. Убыток на единицу экспозиции оценивался отдельно по убыткам 2015-2016 годов происшествия, убыткам 2017 года, убыткам 2018 года, убыткам 2019 года, убыткам 2020 года (как и ранее – в разрезе регионального фактора).

Расчет убытка на единицу экспозиции

Суммарный убыток по рынку оценивался отдельно для Москвы и регионов методом модифицированной цепной лестницы по треугольнику оплаченных убытков за 2 кв 2015 – 3 кв 2020 периоды убытка. Выбор коэффициентов развития производился при помощи нескольких модификаций стандартного метода: исходя из периодов, более близких к отчетной дате (в диапазоне 1 – 8 кварталов, предшествующих отчетной дате, исключая последние 2 диагонали и нехарактерные выбросы), на основе сглаживания с применением экспоненциального приближения наблюдаемых коэффициентов развития (эта модификация применялась для последнего коэффициента развития по Региональной сети). Выплаты 2-го и 3-го кварталов 2020 года по возможности не учитывались из-за невысокой степени доверия к коэффициентам развития (существенные колебания в период пандемии). Также в связи с отсутствием данных за 4 кв. 2020 года и невысокой степенью доверия к данным 3-го квартала, для последних двух когорт 2020 года убыток на 1 экспозиции установлен на уровне соответствующих когорт 2019 года с поправкой на изменения числа ДТП согласно статистике ГИБДД.

В связи с тем, что треугольник показывает незаконченное развитие, дополнительно была сделана оценка «хвостового» элемента через построение экспоненциального приближения наблюдаемых коэффициентов развития на 16 кварталов вперед. С учетом хвостового элемента был оценен суммарный убыток по рынку по годам наступления: 2015 – 2016, 2017, 2018, 2019, 2020 годов, после чего отнесен к экспозиции по рынку.

Итоговый резерв по портфелю Компании формируется путём умножения среднего убытка на единицу экспозиции рынка за соответствующий год убытка на экспозицию Общества по договорам с новыми лимитами с поправкой на сезонность внутри года, за вычетом фактически произведенных к отчетной

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

дате выплат страхового возмещения отдельно по Московскому офису и региональной сети.

Проверочный метод

В качестве проверочного метода был использован метод модифицированной цепной лестницы, примененный к треугольнику понесенных убытков отдельно для Москвы и регионов. Первый коэффициент развития подлежит модификации путем выбора среднего значения по четырём (исключая нехарактерные выбросы в треугольнике по Москве) периодам, наиболее близким к отчетной дате. Остальные коэффициенты оцениваются согласно методу стандартной цепной лестницы. Расчеты по обоим методам (на основе убытка на единицу экспозиции, полученного на рыночных данных, и примененного к экспозиции Общества; и на основе треугольников понесенных убытков на статистике Общества) показали близкие значения совокупных оценок резервов убытков по сегменту ущерба имуществу (разница в пределах 5% от величины резерва). Был выбран первый метод, как более последовательный с расчетами на предыдущие отчетные даты.

Резерв под прямые расходы, связанные с урегулированием убытков.

Данный резерв формировался на основе актуарной статистической оценки.

При оценке используются методы, основанные на треугольниках развития убытков. Исходные данные по портфелю убытков и их развитию дополнительно выделялись исходя из:

- географической сегментации (Москва, региональная сеть);
- тип расхода (сюрвейерские расходы, судебные расходы, включая расходы, связанные со службой фин. уполномоченного);

Общий метод

Оценка резерва под ***сюрвейерские расходы*** проводится стандартным или модифицированным методом цепной лестницы на основании треугольников развития в поквартальной группировке, представленных нарастающим итогом, которые содержат данные за последние 25 кварталов. Этого периода достаточно для полного развития выплат, т.к. отсутствуют значимые выплаты в хвостовых элементах треугольника по таким расходам. Модификация стандартного метода цепной лестницы заключается в том, что часть

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

коэффициентов развития определяется индивидуально, а не стандартным образом.

Выбор коэффициентов развития по резерву сюрвейерских расходов региональной сети

Первый коэффициент развития подлежат модификации путем выбора среднего значения по 1му и 3-му кв 2020 года убытка, второй по 3-му 2019 – 1кв 2020 года убытка по Москве, и 4кв 2019-1кв 2020 в региональной сети. Небольшая величина отклонения от оценок, полученных альтернативным методом нормированных приращений показывает адекватность такого подхода. Альтернативной метод нормированных приращений, используемый для оценки резерва под расходы, связанные с урегулированием убытков, учитывает недавние, достаточно выраженные, тенденции динамики индивидуальных приращений. В качестве нормировки используется полный убыток в поквартальной разбивке по ОСАГО.

Для **расходов, связанных с судебными решениями**, используется модифицированный метод нормированных приращений. Оценка производится на основании треугольников развития выплат по расходам, связанным с судебными решениями, в поквартальной группировке, представленных нарастающим итогом, которые содержат данные, начиная с 2012 гг. Нормировка производится по совокупным величинам развития страхового возмещения оцененного по всем убыткам за исключением тех, по которым в связи с особенностью процесса урегулирования вероятность возникновения судов оценивается как очень незначительная (например, урегулирование убытков в натуральной форме). Данные для нормировки представлены по квартальным периодам наступления страховых случаев. Стандартная методика заключается в том, что прогнозируемые будущие расходы в течение заданного квартала развития получают произведением состоявшегося убытка¹ по определенному кварталу убытка и нормированного на состоявшийся убыток¹ средневзвешенного расхода за указанный заданный квартал развития. Нормированный средневзвешенный расход за квартал развития рассчитывается как отношение суммы расходов за квартал развития по всем

¹ по всем убыткам, за исключением тех, по которым в связи с особенностью процесса урегулирования вероятность возникновения судов оценивается как очень незначительная (например, урегулирование убытков в натуральной форме)

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

периодам убытка к сумме состоявшихся убытков по соответствующим периодам убытка. Одним из основных предположений метода нормированных приращений является стабильность по кварталам убытков отношения расходов за определенный квартал развития к состоявшемуся убытку. Данное предположение не всегда можно признать выполненным для рассматриваемых разрезов. В случаях, когда указанное предположение несправедливо, нормированные приращения модифицируются.

Дополнительно привлекаются данные о количестве заявлений в судебные органы в отношении убытков, урегулированных компанией. Для таких заявлений, на основании треугольника поступления заявлений в суд, проводится оценка полного количества заявлений основе модифицированной цепной лестницы. Величина коэффициента корреляции между полным количеством заявлений (с учетом развития) и полными выплатами по издержкам, связанным с судебными решениями не менее 0,94 по региональной сети и не менее 0,89 по Москве.

Выбор метода обусловлен тем, что в треугольниках развития по судебным расходам основное развитие происходит не сразу, в начальные периоды, а только по прошествии некоторого времени, в связи с чем цепочно-лестничные методы не позволяют получить адекватную оценку величины резерва.

Расходы, связанные со Службой финансового уполномоченного (взносы, а также присужденные суммы, кроме «тела» убытка), были классифицированы как судебные в связи со схожей природой их возникновения (в массе - обращение страхователя в связи с неудовлетворенностью суммой возмещения, качеством ремонта или отказом в выплате).

В альтернативном методе проводится анализ отношения расходов, связанных с судебными решениями, к полному убытку в поквартальной разбивке. Выбирается характерный период, ранее которого развитие убытков в значительной степени понятно, и его отклонение от базового метода не велико. До этого периода оценка резерва выбирается на основе базового метода. Формируется оценка соотношения полных расходов, связанных с судебными решениями, к полному убытку за характерный период. Указанное соотношение используется в качестве прогнозного и применяется к полному убытку по последующим кварталам убытка, что, с учетом фактической оплаты, дает оценку резерва под расходы, связанные с судебными решениями.

Выбор параметров метода

Часть из начальных (до 17-го в Москве и до 15-го в региональной сети) нормировочных коэффициентов были модифицированы. Первая модификация состояла в выборе среднего значения по периодам (до 8), обычно наиболее близким к отчетной дате. Также применялась модификация, связанная с использованием стандартных коэффициентов, но без учета последних кварталов, затронутых пандемией. Часть к-ов соответствует индивидуальным нормированным приращениям. По остальным коэффициентам в Москве используется стандартная методика. В регионах коэффициенты, с 16-го по 35-ый, определяются путем их экспоненциальной аппроксимации, построенной на множестве из 6-ти уже выбранных коэффициентов. Применение экспоненциальной кривой в региональной сети обусловлено тем, что коэффициенты, выбранные по стандартной методике, по мнению актуария, приводят к избыточному резервированию, т.к. включают в себя статистику по 2012 – 2015 годам наступления страховых случаев, по которым применение судебной практики были сильно искажено по сравнению с текущей ситуацией, в первую очередь из-за распространения норм ЗоЗПП на страховые договоры (развитие было смещено в «хвост» треугольника из-за возросшей в те периоды активности автоюристов). Для Москвы такого изменения судебной практики не наблюдалось.

Оценки, полученные применением различных подходов, оказались достаточно близкими. В итоге в качестве основной выбирается оценка, полученная на основе базовых методов, поскольку не возникло существенных оснований для смены методов.

Личное страхование

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

- Цепочно-лестничные методы в применении к понесенным убыткам;
- Цепочно-лестничные методы в применении к оплаченным убыткам

1 этап. В целях формирования более точных оценок исходные данные по портфелю убытков и их развитию дополнительно разделяются по следующим разрезам, предусмотренным Правилами страхования:

- Добровольное медицинское страхование (далее ДМС) в Москве
- ДМС в региональной сети

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- Личное страхование (мед. расходы и НС) в рамках полисов выезжающих за пределы постоянного места жительства (далее Личное страхование ВЗР) в Москве
- Личное страхование ВЗР в региональной сети
- Финансовые риски в рамках полисов выезжающих за пределы постоянного места жительства (далее Фин. риски ВЗР) в Москве
- Фин. риски ВЗР в региональной сети
- Прочие риски полисов страхования выезжающих за пределы постоянного места жительства (далее Прочие риски ВЗР) в Москве
- Прочие риски ВЗР в региональной сети
- Страхование от несчастных случаев и болезней сотрудников крупного клиента (название клиента не раскрывается из соображений конфиденциальности)
- Прочее страхование от несчастных случаев и болезней (кроме сотрудников крупного клиента).

По сравнению с обязательным актуарным оцениванием на 31.12.2019 состав выделяемых разрезов не изменился.

В связи с тем, что для Личного страхования, Фин. рисков и прочих рисков ВЗР характерны различные частота возникновения и порядок и скорость урегулирования убытков, а также поскольку накоплена достаточная репрезентативная статистика, то данные разрезы выделяются в обособленные сегменты. В целях формирования наилучших оценок проводится и географическая сегментация (Москва, региональная сеть) для договоров ДМС и ВЗР. Аналогичная сегментация использовалась и на предыдущие даты обязательного актуарного оценивания. Обстоятельств, требующих пересмотра данного подхода, по состоянию на 31.12.2020 ответственным актуарием не выявлено.

2 этап.

ДМС

Для всех разрезов (Москва, региональная сеть) оценка резервов убытков проводится модифицированным методом цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам, в поквартальной группировке, представленным нарастающим итогом за последние 24 квартала, что является достаточным для

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

полного развития убытков (отсутствуют значимые выплаты в хвостовых элементах треугольника).

Выбор коэффициентов развития

Модификация метода цепной лестницы для разреза ДМС в Москве заключалась в использовании в оценке первых двух коэффициентов развития не всех периодов убытков, а ближайших (в пределах 5-ти последних кварталов) с максимальным значением индивидуальных коэффициентов. Коэффициенты, соответствующие более поздним периодам развития, выбраны методом стандартной цепной лестницы (материального влияния на итоговый резерв не оказывают).

Модификация метода цепной лестницы для разреза ДМС в региональной сети заключалась в использовании в оценке первых двух коэффициентов развития не всех периодов убытков, а ближайших (в пределах 7-ти последних кварталов) с максимальным значением индивидуальных коэффициентов. Коэффициенты, соответствующие более поздним периодам развития, выбраны методом стандартной цепной лестницы (материального влияния на итоговый резерв не оказывают).

Выбор более высоких значений коэффициентов обусловлен ожиданиями Общества по увеличению спроса на медицинские услуги, получение которых было ограничено в связи с эпидемиологической обстановкой (стоматологическая помощь, плановые операции и т.д.).

ВЗР

Для всех разрезов резервы убытков оцениваются в евро, в том числе и треугольники развития убытков строятся в евро (как наиболее характерной валюте ответственности для уменьшения влияния курсов валют на оценки). Результаты оценок переводятся в рубли по курсу на отчетную дату. Аналогичный метод оценки резервов убытков по ВЗР использовался и при подготовке Актуарного заключения за 2019 год.

Использование цепочно-лестничных методов для сегментов

- Личное страхование ВЗР в Москве / региональной сети
- Фин. риски ВЗР в Москве / региональной сети

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Для разрезов Личного страхования ВЗР оценка проводится модифицированным методом цепной лестницы в применении к треугольникам развития понесенных убытков для убытков 4 кв. 2017 г и более поздних периодов, и в применении к треугольникам развития оплаченных убытков для более ранних убытков. Треугольники строятся в поквартальной группировке, нарастающим итогом за последние 24 квартала, что является достаточным для полного развития убытков (отсутствуют значимые выплаты в хвостовых элементах треугольника).

Выбор коэффициентов развития

Модификация метода цепной лестницы для Личного страхования ВЗР в Москве заключалась в оценке первого коэффициента развития с учетом сезонности, а также с учетом влияния пандемии на направления выезда и результаты страхования. Для остальных коэффициентов развития треугольников понесенных и оплаченных убытков используется стандартный метод цепной лестницы.

Для Личного страхования ВЗР в региональной сети значения коэффициентов развития треугольников понесенных и оплаченных убытков выбраны по стандартному методу цепной лестницы ввиду того, что по данному сегменту существенных изменений в урегулировании убытков не возникло.

Дополнительно применяется следующая модификация. В случае если в результате расчетов для каких-то из последних 12 периодов наступления убытков оцененный резерв убытков ниже РЗУ, в качестве окончательной оценки по этому периоду принимается значение РЗУ (как более точная оценка по единичным убыткам).

Для разрезов Фин. риски ВЗР оценка также проводится модифицированным методом цепной лестницы в применении к треугольникам развития понесенных убытков для убытков 4 кв. 2017 г и более поздних периодов, и в применении к треугольникам развития оплаченных убытков для более ранних убытков. Треугольники строятся в поквартальной группировке, нарастающим итогом за последние 24 квартала, что является достаточным для полного развития убытков (отсутствуют значимые выплаты в хвостовых элементах треугольника).

Выбор коэффициентов развития

Модификация метода цепной лестницы для разрезов Фин. риски ВЗР как в Москве, так и в региональной сети заключалась в использовании в оценке первого коэффициента развития не всех периодов убытков, а несколько ближайших (до 5), с исключением нехарактерных периодов с точки зрения выбросов или сезонности, а также с учетом влияния пандемии на направления выезда и результаты страхования. Для остальных коэффициентов развития треугольников понесенных и оплаченных убытков используется стандартный метод цепной лестницы.

Дополнительно применяется следующая модификация. В случае если в результате расчетов для каких-то из последних 12 периодов наступления убытков оцененный резерв убытков ниже РЗУ, в качестве окончательной оценки по этому периоду принимается значение РЗУ (как более точная оценка по единичным убыткам).

Методы оценки для сегментов

- Прочие риски ВЗР в Москве / региональной сети

По разрезам Прочие риски ВЗР как в Москве, так и в региональной сети, из-за отсутствия достаточного количества убытков для построения треугольника, резерв убытков оценивается в размере РЗУ. Методы цепной лестницы или Борнхюттера-Фергюссона в данном случае неприменимы из-за недостаточности статистики. При этом следует отметить, что общая величина резерва по данным разрезам нематериальна в рамках резервной группы.

Страхование от несчастных случаев и болезней

Для разреза Страхование от несчастных случаев и болезней сотрудников крупного клиента оценка резервов убытков проводится методом цепной лестницы в применении к понесенным убыткам, в поквартальной группировке, представленной нарастающим итогом за 2019 г. (срок страхования 2019 г.). Значения коэффициентов развития выбраны по стандартному методу цепной лестницы.

Альтернативная оценка по этому разрезу была выполнена по данным по оплаченным убыткам, сгруппированных на квартальной основе. Коэффициенты развития выбраны стандартным образом. Итоговая оценка практически совпадает с оценкой предыдущего метода.

Для разреза Прочее страхование от несчастных случаев и болезней оценка резерва убытков проводится методом цепной лестницы в применении к треугольникам развития понесенных убытков в поквартальной группировке за последние 28 кварталов, представленных нарастающим итогом. Коэффициенты развития выбраны стандартным образом.

3 этап.

ДМС

Для дополнительного контроля полученных результатов проводится оценка методом цепной лестницы в применении к понесенным убыткам по всему портфелю ДМС в совокупности. При этом используется модифицированный метод цепной лестницы.

Первый коэффициент развития выбран как средневзвешенный за последние 2 периода, в которых коэффициенты выше предыдущих периодов, а остальные коэффициенты выбраны методом стандартной цепной лестницы, как не демонстрирующие выраженных тенденций. Выбор более высоких значений коэффициентов обусловлен ожиданиями Общества по увеличению спроса на медицинские услуги, получение которых было ограничено в связи с эпидемиологической обстановкой (стоматологическая помощь, плановые операции и т.д.).

Результат расчетов оказался незначительно отклоняющимся от оценки резервов убытков по разрезам ДМС, полученным на этапе 2, находясь при этом в том же диапазоне разумных оценок (отклонение в пределах 3%). Учитывая большее соответствие структуре урегулирования убытков методов этапа 2 и в силу отсутствия оснований для смены методов расчета, принято решение о признании результатов, полученных на этапе 2, в качестве наилучшей оценки резервов убытков по ДМС.

ВЗР

Для дополнительного контроля полученных результатов проводится оценка методом цепной лестницы на основе понесенных убытков в совокупности по всем разрезам ВЗР в Москве и в совокупности по всем разрезам ВЗР в региональной сети. При этом для Москвы используется модифицированный метод цепной лестницы: первый коэффициент был установлен на уровне значения индивидуального коэффициента когорты 1 кв. 2020 (период,

очищенный от колебаний в связи с пандемией). Для региональной сети коэффициенты оцениваются методом стандартной цепной лестницы, как не демонстрирующие выраженных тенденций.

Результаты оценок оказались близкими к результатам, полученным на этапе 2. Учитывая большее соответствие структуре урегулирования убытков методов этапа 2 и в силу отсутствия оснований для смены методов расчета, принято решение о признании результатов, полученных на этапе 2, в качестве наилучшей оценки резервов убытков по ВЗР.

Общий резерв убытков по резервной группе **Личное страхование** является суммой резервов убытков по описанным разрезам портфеля.

Резерв под прямые расходы, связанные с урегулированием убытков.

Данный резерв формируется по разрезу Страхование ВЗР, поскольку по остальным разрезам резервной группы рассматриваемые расходы малы и носят случайный и нерегулярный характер. Резерв под расходы оценивается методом нормированных приращений. В качестве нормы выступает развитое методом модифицированной цепной лестницы количество убытков ВЗР. При развитии количества убытков ВЗР учтены действующие в 2020 году ограничения по поездкам за границу, связанные с пандемией Covid-19. Соответственно, как по количеству убытков ВЗР, так и по расходам на урегулирование этих убытков в 2020 году наблюдается резкое снижение во 2-ом квартале и умеренное восстановление в 3-м и 4-ом кварталах.

Корпоративное страхование огневых рисков

Указанная резервная группа характеризуется волатильностью размеров индивидуального убытка, существенным влиянием на величину резерва убытков крупных убытков, а также относительно коротким по сравнению со **Страхованием специальных рисков** периодом развития убытков.

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

- Цепочно-лестничные методы в применении к оплаченным убыткам
- Цепочно-лестничные методы в применении к понесенным убыткам
- Индивидуальные оценки понесенных убытков.

1 этап. В целях формирования более точных оценок при использовании цепочно-лестничных методов исходные данные по портфелю убытков и их развитию дополнительно распределялись по следующим разрезам:

- Огневое страхование (включая строительно-монтажное страхование) за исключением крупных убытков.
- Огневое страхование (включая строительно-монтажное страхование) в части крупных убытков.
- Страхование ответственности за исключением крупных и нетипичных убытков.
- Страхование ответственности в части крупных и нетипичных убытков.

Данные разрезы выделены исходя из их индивидуальных особенностей, важных для более корректной оценки резервов, таких как скорость урегулирования убытков, фактическая природа убытков, схема перестраховочной защиты. Выделение указанных разрезов в отдельные резервные группы не производилось, поскольку состоявшиеся убытки по указанным разрезам не всегда допускают корректное соотнесение с премией ввиду наличия общих для данных разрезов обязательных договоров перестраховочной защиты, а также подхода к андеррайтингу, при котором в ряде случаев страховая премия для клиента назначается по договору в целом, а ее разделение в соответствии с указанными разрезами является условным.

2 этап. Использование цепочно-лестничных методов и экспертных оценок крупных убытков

- Огневое страхование (включая строительно-монтажное страхование) за исключением крупных убытков.
- Страхование ответственности за исключением крупных убытков и нетипичных убытков.

Общий метод

Для перечисленных разрезов для оценки резервов убытков были использованы следующие актуарные методы:

- модифицированный метод цепной лестницы на основании треугольников развития оплаченных убытков,
- модифицированный метод цепной лестницы на основании треугольников развития понесенных убытков,

При этом модифицированные методы цепной лестницы применялись к треугольникам нарастающим итогом, которые содержат данные за 10 лет, предшествующих отчетной дате как для огневого страхования, так и для страхования ответственности. Из треугольника видно, что этого периода достаточно для полного развития выплат (отсутствует значимое развитие в хвостовых элементах треугольника). Рассмотрение треугольников за столь длительный период обусловлено высокой волатильностью индивидуальных коэффициентов развития и необходимостью получения более надежных и устойчивых оценок.

Соответствующие треугольники развития убытков были построены на брутто базе. Таким образом, оценка резервов убытков, полученная цепочно-лестничными методами, представляет собой оценку резерва убытка брутто. Оценка резерва убытков нетто производилась путем уменьшения оценки резервов брутто на долю перестраховщиков в резерве убытков. Подход к оценке доли перестраховщиков описан в п. 3.7.

При этом и для огневого страхования, и для страхования ответственности в качестве базового использовался метод, основанный на годовых треугольниках по понесенным убыткам, а в качестве альтернативного рассматривался метод, использующий годовые треугольники по оплаченным убыткам.

Состав исходных данных и группировка данных при актуарном оценивании на 31.12.2020 не претерпел изменений по сравнению с составом данных и группировкой данных, использованных при оценивании резерва на 31.12.2019.

Описание используемых методов.

Модификация стандартного метода цепной лестницы заключается в том, что часть коэффициентов развития определяются индивидуально, а не стандартным образом.

Выбор коэффициентов развития

Для треугольников развития по перечисленным разрезам характерна значительная волатильность индивидуальных коэффициентов развития, а также значительно выделяющиеся коэффициенты развития (выбросы), в связи с этим использование стандартного метода цепной лестницы без дополнительного анализа может привести к неадекватной оценке резерва убытков.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Коэффициенты развития оцениваются средневзвешенно, но для оценки коэффициентов по некоторым периодам развития были использованы не все периоды убытка, т.е. фактически отдельным индивидуальным коэффициентам развития (с аномальным поведением) придавался нулевой вес.

Для разреза огневого страхования (включая строительно-монтажное страхование) модификация метода цепной лестницы, построенной на годовых треугольниках понесенных убытков, заключается в оценивании первого коэффициента развития в размере средневзвешенных индивидуальных коэффициентов развития за два периода, наиболее близких к отчетной дате, поскольку уровень значений этих коэффициентов отличается от уровня значений коэффициентов более ранних периодов. Для второго коэффициента развития наблюдается зависимость между суммарным значением понесенных убытков и индивидуальными коэффициентами развития в соответствующий период – по этой причине при оценке второго коэффициента развития используются периоды 2013-2014 и 2018 гг. Исключены 2012 и 2014 годы как «выбросы» для третьего и пятого коэффициентов развития соответственно. Седьмой, восьмой и девятый коэффициенты развития установлены равными 1, поскольку для данных периодов развитие нематериально и вызвано единичными убытками. По отдельным достаточно крупным убыткам, дата наступления которых 2017 год и ранее, в качестве резерва убытка используется экспертная оценка.

Модификация метода цепной лестницы, построенной на годовых треугольниках оплаченных убытков, состоит в установлении девятого коэффициента развития равным 1, поскольку для данного периода развитие нематериально и вызвано единичными убытками. Остальные коэффициенты определяются стандартным методом цепной лестницы.

Оценки, полученные обоими методами, оказались довольно близкими, разница между ними не превысила 10%. В качестве окончательной оценки резерва убытков выбрана оценка, полученная на основе треугольника по понесенным убыткам, поскольку этот треугольник демонстрирует меньшую волатильность индивидуальных коэффициентов развития по сравнению с треугольником оплаченных убытков.

Для разреза страхования ответственности модификация метода цепной лестницы, основанного на годовых треугольниках оплаченных убытков, состоит в исключении 2011 и 2018 годов убытка при оценке второго

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

коэффициента развития, 2011 и 2014 годов убытка при оценке третьего коэффициентов развития, а также 2015 и 2012 годов убытка при оценке пятого и шестого коэффициентов развития соответственно, как содержащих «выбросы». Для оценки первого коэффициента развития были использованы три наиболее близких к отчетной дате периода наступления убытков, поскольку уровень значений этих коэффициентов отличается от уровня значений коэффициентов более ранних периодов. Седьмой, восьмой и девятый коэффициенты развития установлены равными 1, поскольку для данных периодов развитие нематериально и вызвано единичными убытками.

Модификация метода цепной лестницы, основанного на треугольниках понесенных убытков, в первую очередь состоит в учете повышающего тренда, наблюдаемого с 2013 года и еще более выраженного с 2017 года для первого года развития убытков. На основании этих данных для оценки первого коэффициента развития взят тренд за период 2017 – 2019 гг. Третий коэффициент развития был оценен в размере средневзвешенных индивидуальных коэффициентов развития за периоды, наиболее близкие к отчетной дате, с наиболее стабильной динамикой индивидуальных коэффициентов — с 2013 по 2017 гг. Исключены 2011 и 2013 годы как «выбросы» для четвертого и пятого коэффициентов развития соответственно. Коэффициенты развития, начиная с седьмого, были взяты равными единице с целью сглаживания: поскольку редкие колебания индивидуальных коэффициентов развития соответствуют крайне мелким убыткам по значительно меньшему, чем в настоящее время портфелю.

В качестве окончательной оценки выбрано значение резерва, полученное на основе треугольников по понесенным убыткам, поскольку индивидуальные коэффициенты развития треугольников оплаченных убытков являются более волатильными, что снижает устойчивость оценок, построенных на их основе.

Дополнительно при оценке резерва по страхованию ответственности проводится корректировка, связанная с убытками по обязательному страхованию ответственности при проведении клинических исследований. Соответствующий сегмент страхования появился сравнительно недавно, поэтому в настоящий момент надежная статистика развития таких убытков еще не накоплена. Статистические оценки резерва по таким убыткам пока являются не вполне надежными ввиду значительного количества неурегулированных убытков по ранним (2016-2017) годам. Получена

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

экспертная оценка количества убытков, которые на самом деле являются страховыми случаями и могут быть реально оплачены. Эти убытки (и аналогичные им для предыдущих отчетных дат) были исключены из треугольников понесенных убытков и оценены отдельно на основании указанной выше экспертной оценки. Также из треугольников как по оплаченным, так и по понесенным убыткам были исключены убытки, связанные с банкротствами четырех крупных туроператоров. Данные события характеризуются большим количеством мелких убытков, возникающих практически единомоментно.

- Огневое страхование (включая строительно-монтажное страхование) по крупным убыткам.
- Страхование ответственности по крупным убыткам и нетипичным убыткам.

Порог крупного убытка определяется для каждого из указанных разрезов отдельно и находится в диапазоне от 10 млн. руб. до 30 млн. руб.

Резерв убытков по данным разрезам оценивается на основе индивидуального рассмотрения понесенных убытков экспертами по урегулированию убытков Общества.

Ответственность за соответствующие данные и предположения, таким образом, актуарий не несет. Однако указанный подход представляется разумным, поскольку исторически резервы, построенные на основании экспертного мнения, показывают точность значительно большую, чем альтернативный способ, заключающийся в оценке резервов по данному разрезу на основе РЗУ.

Для сегмента «Огневое страхование (включая строительно-монтажное страхование) по крупным убыткам» был сформирован дополнительный РПНУ по крупным убыткам. Формирование данного резерва было обусловлено периодически наблюдаемыми случаями возникновения и оплаты убытков, не заявленных на отчетную дату, либо заявленных, но к отчетной дате отказанных. Игнорирование данных фактов приводит к риску систематического недорезервирования, поскольку указанные убытки не содержатся в РУ, построенном на основе модифицированного метода цепной лестницы. Величина такого резерва определялась на основе результатов ретроспективного анализа резерва по крупным убыткам, сформированного на

основании экспертных оценок на семь годовых отчетных дат, предшествующих текущей.

Страхование специальных рисков

Указанная резервная группа характеризуется волатильностью размера индивидуальных убытков, существенным влиянием на величину резерва убытков крупных убытков, а также относительно длинным по сравнению с остальным немассовым страхованием периодом развития убытков, в т. ч. наличием материальных резервов по убыткам более чем 5-летней давности.

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

- Цепочно-лестничные методы в применении к оплаченным убыткам
- Цепочно-лестничные методы в применении к понесенным убыткам
- Метод нормированных приращений на основании треугольников развития оплаченных убытков,
- Метод нормированных приращений на основании треугольников развития понесенных убытков,
- Метод простой убыточности
- Индивидуальные оценки понесенных убытков.

1 этап. В целях формирования более точных оценок при использовании цепочно-лестничных методов исходные данные по убыткам и их развитию дополнительно распределялись по следующим разрезам:

- Страхование средств водного транспорта за исключением крупных убытков
- Страхование средств водного транспорта по крупным убыткам
- Страхование ответственности владельцев средств водного транспорта за исключением крупных убытков
- Страхование ответственности владельцев средств водного транспорта по крупным убыткам
- Страхование гражданской ответственности перевозчиков кроме ОСГОП (данный разрез содержит договоры страхования ГО перевозчиков за исключением авиационного и водного видов транспорта), а также последовательных договоров с крупным клиентом
- ОСГОП

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- Последовательные договоры с крупным клиентом
- Страхование грузов за исключением крупных убытков
- Страхование грузов по крупным убыткам
- Страхование космических и авиационных рисков за исключением крупных убытков
- Страхование космических и авиационных рисков по крупным убыткам
- Входящее облигаторное перестрахование

Данные разрезы выделены исходя из различий в природе возникновения убытков, скорости их урегулирования, различий в структурах перестраховочной защиты, а также детализации доступных для оценки резервов данных.

Указанные разрезы не могут рассматриваться как отдельные резервные группы ввиду наличия общих для данных разрезов облигаторных договоров перестраховочной защиты, а также подхода к андеррайтингу, при котором в ряде случаев страховая премия для клиента назначается по договору в целом, а ее разделение в соответствии с указанными разрезами является условным. Кроме того, особенности организационной структуры Общества допускают анализ рентабельности и, следовательно, корректный андеррайтинг лишь по объединению разрезов. И, наконец, результаты прохождения страхования по отдельным разрезам являются крайне волатильными для выделения таких разрезов в резервные группы.

2 этап. Использование методов, основанных на развитии убытков и экспертных оценках крупных убытков

- Страхование средств водного транспорта за исключением крупных убытков.
- Страхование ответственности владельцев средств водного транспорта за исключением крупных убытков
- Страхование космических и авиационных рисков за исключением крупных убытков
- Страхование грузов за исключением крупных убытков
- Страхование гражданской ответственности перевозчиков (кроме ОСГОП), а также последовательных договоров с крупным клиентом
- ОСГОП
- Последовательные договоры с крупным клиентом

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Общий метод

Для перечисленных разрезов для оценки резервов убытков были использованы следующие актуарные методы:

- модифицированный метод цепной лестницы на основании треугольников развития оплаченных убытков
- модифицированный метод цепной лестницы на основании треугольников развития понесенных убытков
- стандартные методы цепной лестницы

При этом модифицированные методы цепной лестницы применялись к треугольникам, построенным нарастающим итогом, которые содержат данные за периоды вплоть до 16 лет, предшествующих отчетной дате. Из треугольника видно, что этого периода достаточно для полного развития выплат (отсутствует значимое развитие в хвостовых элементах треугольника). Рассмотрение треугольников за столь длительный период обусловлено высокой волатильностью индивидуальных коэффициентов развития и необходимостью получения более надежных и устойчивых оценок.

Соответствующие треугольники резервов убытков были построены как на «брутто» базе, так и на «нетто» базе в зависимости от структуры перестраховочной защиты:

- «брутто»: страхование средств водного транспорта, страхование ответственности владельцев средств водного транспорта, страхование грузов, входящее обязательное перестрахование, страхование космических и авиационных рисков, ОСГОП
- «нетто»: Страхование гражданской ответственности перевозчиков, кроме ОСГОП, а также последовательных договоров с крупным клиентом
- для последовательных договоров с крупным клиентом нетто и брутто треугольники совпадают

Основной причиной использования нетто-треугольников (т.е. сумм за вычетом исходящего перестрахования) является наличие разнородных договоров исходящего факультативного и обязательного перестрахования, вследствие чего оценка по брутто-треугольникам и последующее вычисление долей перестраховщиков дало бы менее надежную оценку нетто-резерва. Таким образом, оценка резервов убытков, полученная цепочно-лестничными методами на основе нетто-треугольников, представляет собой оценку резерва

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

убытка нетто. Оценка резерва убытков брутто производилась путем увеличения оценки резервов нетто на долю перестраховщиков в резерве убытков. Подход к оценке доли перестраховщиков описан в п. 3.7.

При этом треугольники по страхованию средств водного транспорта, страхованию ответственности владельцев средств водного транспорта, страхованию космических и авиационных рисков, страхованию гражданской ответственности перевозчиков, кроме ОСГОП и последовательных договоров с крупным клиентом, а также по страхованию грузов и входящему облигаторному перестрахованию были сгруппированы по годам. А по страхованию ОСГОП и по разрезу последовательных договоров с крупным клиентом — по кварталам.

Оценки резервов по большинству разрезов (кроме страхования грузов, ОСГОП, разреза последовательных договоров с крупным клиентом и страхования гражданской ответственности перевозчиков, кроме ОСГОП и последовательных договоров с крупным клиентом) производились на основе треугольников развития убытков, сформированных в долларах США. Поскольку преимущественной валютой ответственности и валютой убытка для перечисленных разрезов является доллар США, указанный подход исключает искажения треугольников развития убытков, связанные с колебаниями валютных курсов, тем самым сглаживая коэффициенты развития, что позволяет получить более надежные оценки.

Модификация стандартного метода цепной лестницы заключается в том, что часть коэффициентов развития определяются индивидуально, а не стандартным образом.

Выбор коэффициентов развития

Для треугольников развития перечисленных разрезов характерна значительная волатильность индивидуальных коэффициентов развития, а также значительно выделяющиеся коэффициенты развития (выбросы), в связи с этим использование стандартного метода цепной лестницы приведет к неадекватной оценке резерва убытков.

Коэффициенты развития оцениваются либо стандартным методом (средневзвешенно), либо модифицированной цепной лестницей.

- Страхование средств водного транспорта

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Для оценок на базе треугольников оплаченных убытков для разреза страхования средств водного транспорта применялся модифицированный метод цепной лестницы. Второй и третий коэффициенты развития были выбраны равными среднему индивидуальных коэффициентов развития за последние два годовых периода (чтобы учесть более характерное для ближайших периодов развитие). Остальные коэффициенты развития оценивались стандартным методом цепной лестницы.

Для оценок на базе треугольников понесенных убытков также использовался модифицированный метод цепной лестницы. Первый и третий коэффициенты развития были выбраны равными среднему индивидуальных коэффициентов развития за последние два годовых периода, второй – за четыре, в шестой и восьмой – за шесть последних годовых периодов (чтобы учесть более характерное для ближайших периодов развитие). Четвертый коэффициент развития оценен модифицированным методом цепной лестницы по 2016-2020 гг. развития, с исключением 2019 г., когда произошло нехарактерно значительное снижение понесенных убытков по событиям 2015 г. Остальные коэффициенты развития оценивались стандартным методом цепной лестницы.

При формировании треугольников развития убытков дополнительно исключались данные по входящему перестрахованию от дочерних компаний и бывшей дочерней компании Софаг. Резерв убытков по бизнесу, принимаемому от дочерних компаний и бывшей дочерней компании Софаг, оценивается в нулевом объеме ввиду окончания всех договоров и урегулирования всех убытков. Выделение указанных сегментов связано с необходимостью исключения искажения коэффициентов развития треугольников убытков за счет бизнеса от дочерних компаний, доля которого в портфеле за последние несколько лет сократилась до нематериального уровня.

Подход к оценке резервов не изменился по сравнению с примененным на 31.12.2019.

Общие величины резервов, полученных двумя перечисленными выше методами, близки. Результирующий резерв убытков был установлен на основе оценок методом, основанным на понесенных убытках, поскольку альтернативный метод приводит к резервированию по отдаленным годам сумм, существенно превышающих соответствующие РЗУ, в то время, как

треугольник понесенных убытков говорит о тенденции их сокращения по отдаленным годам.

Дополнительно анализировались итоговые резервы по когортам: если резерв по некоторому периоду в треугольнике понесенных убытков оказывался отрицательным, в качестве окончательной оценки по этому периоду принималась величина, равная половине РЗУ по данному периоду (суммарно величина резерва по таким периодам составила около 53 тыс. долл.), поскольку эта оценка больше соответствует результатам урегулирования единичных убытков в конце развития.

- Страхование ответственности владельцев средств водного транспорта

Для страхования ответственности владельцев средств водного транспорта модифицированный метод цепной лестницы применялся как для оценок на базе треугольников оплаченных убытков, так и для оценок на базе треугольников понесенных убытков. Выбор коэффициентов, оцениваемых модифицированным методом, осуществлялся исходя из наблюдаемой волатильности коэффициентов. Указанная модификация заключалась в выборе ближайших периодов убытка для оценки некоторых коэффициентов развития. В треугольнике оплаченных убытков используются последние два годовых периода для первого, второго и четвертого - десятого коэффициентов развития и четыре последних годовых периода для третьего коэффициента развития (тем самым учитывается практика урегулирования за ближайшие периоды). Остальные коэффициенты развития оцениваются с помощью стандартной цепной лестницы. В треугольнике понесенных убытков для оценки шестого и десятого коэффициентов развития использовано усреднение трех последних индивидуальных коэффициентов, первого – четырех, а для седьмого – шести последних индивидуальных коэффициентов (для лучшего учета практики урегулирования за ближайшие периоды). Оставшиеся коэффициенты развития в треугольнике понесенных убытков были оценены в соответствии со стандартным методом цепной лестницы. Дополнительно анализировались итоговые резервы по когортам: если резерв по некоторому периоду в треугольнике понесенных убытков оказывался отрицательным, в качестве окончательной оценки по этому периоду принимался нулевой резерв.

Результирующий резерв убытков был установлен на основе оценок методом, основанным на понесенных убытках, поскольку при сравнении резервов по периодам убытков с величинами РЗУ соответствующих периодов этот метод

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

давал гораздо лучшее соответствие, в особенности по старым периодам, когда дозаявление некрупных убытков представляется маловероятным.

Подход к оценке резервов не изменился по сравнению с примененным на 31.12.2019.

- Страхование авиационных и космических рисков

Для разреза страхования авиационных и космических рисков для треугольника оплаченных убытков, включающего наблюдения за 16 лет развития, использовался стандартный метод цепной лестницы. Модификация метода цепной лестницы для треугольника на основе понесенных убытков заключается в том, что первый, второй, пятый и шестой коэффициенты развития оценены усреднением последних четырех индивидуальных коэффициентов, причем для второго, пятого и шестого коэффициента исключалось по одному периоду с нехарактерно малым индивидуальным коэффициентом. Восьмой коэффициент развития получен усреднением последних трех индивидуальных коэффициентов, а одиннадцатый – шести, с целью максимального учета тенденций последних периодов урегулирования. Остальные коэффициенты развития оценивались стандартным методом цепной лестницы. Дополнительно анализировались итоговые резервы по когортам: если резерв по некоторому периоду в треугольнике понесенных убытков оказывался отрицательным, в качестве окончательной оценки по этому периоду принимался нулевой резерв.

Окончательный резерв убытков был установлен на основе оценок, основанных на понесенных убытках, поскольку этот метод дает гораздо лучшее соответствие с имеющимися РЗУ.

Подход к оценке резервов не изменился по сравнению с примененным на 31.12.2019.

- Страхование грузов за исключением крупных убытков

Для разреза страхования грузов модификация цепной лестницы заключается в выборе коэффициентов развития либо равными средневзвешенному значению за ближайшие периоды убытка, либо с исключением разовых крупных выбросов по индивидуальным периодам убытка. Выбор ближайших периодов для расчета некоторых коэффициентов развития обусловлен видимыми изменениями по портфелю страхования грузов: значительный

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

рост портфеля (в два раза за последние пять лет) и изменение его структуры. Крупные выбросы объясняются конкретными страховыми случаями и особенностями их урегулирования.

При использовании ценой лестницы, построенной на треугольниках оплаченных убытков, для первого коэффициента развития использовались данные за девять последних периодов, для второго – за четыре последних периода, исключение разовых крупных выбросов было произведено для четвертого, пятого и шестого коэффициентов развития.

При использовании ценой лестницы, построенной на треугольниках понесенных убытков, для первого коэффициента развития использовались данные за три последних периода, для второго – за восемь последних периодов, для третьего – за двенадцать последних периодов.

Окончательный резерв убытков был установлен следующим образом: для убытков до 2017г. резерв убытков сформирован в размер резерва заявленных, но неурегулированных убытков по конкретным страховым случаям, статистические методы дают заниженные значения. По убыткам с 2018г. выбран метод оценки по треугольнику понесенных убытков. Для выбора окончательного метода был проведен анализ динамики убыточности в разрезе периодов убытков на предмет согласованности с информацией о наличии значимых изменений в структуре портфеля, наличия новых сегментов, изменений в андеррайтинге и тарификации. Выбор сделан в связи с меньшей волатильности первых коэффициентов развития, а также большей согласованности динамики убыточности с имеющейся информацией о развитии портфеля договоров страхования грузов.

- Страхование гражданской ответственности перевозчиков кроме ОСГОП
- Оценка резерва проводилась с помощью рублевых годовых треугольников по оплаченным и понесенным убыткам. Эти треугольники содержат данные за периоды вплоть до 11 лет, предшествующих отчетной дате. Из треугольников видно, что этого периода достаточно для полного развития выплат (отсутствует развитие в хвостовых элементах треугольника). В треугольнике оплаченных убытков третий и четвертый коэффициенты развития оценены как среднее арифметическое двух последних индивидуальных коэффициентов, а второй - трех последних индивидуальных коэффициентов (чтобы учесть

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

ближайший уровень индивидуальных коэффициентов развития). Что касается первого индивидуального коэффициента, то он оценен как среднее первых индивидуальных коэффициентов по когортам 2015, 2017 и 2019 гг., когда уровни выплат в нулевом периоде развития были сходными с 2020 г. Остальные коэффициенты определены с помощью стандартного метода цепной лестницы. В треугольнике понесенных убытков второй и четвертый коэффициенты развития оценены как среднее арифметическое трех последних индивидуальных коэффициентов, а третий - двух последних индивидуальных коэффициентов. Остальные коэффициенты определены с помощью стандартного метода цепной лестницы. Резерв был оценен на основании треугольника оплаченных убытков, поскольку в этом треугольнике общая величина резерва представляется более соответствующей динамике портфеля.

- Подход к оценке резервов не изменился по сравнению с примененным на 31.12.2019.

ОСГОП

Оценка резервов для данного разреза проводилась отдельно для сегментов прямого страхования и входящего перестрахования.

Для оценки резервов убытков используются актуарные методы, основанные на модификациях метода цепной лестницы на основании квартальных треугольников развития как оплаченных, так и понесенных убытков (для прямого страхования) и квартальных треугольников развития по оплаченным убыткам по Ингосстраху и по всему рынку за исключением Ингосстраха (для входящего перестрахования).

Для оценки резерва по сегменту прямого страхования использовались треугольники брутто, построенные на данных Общества в поквартальной детализации. Из треугольников оплаченных и понесенных убытков исключены выплаты и РЗУ по трем крупным убыткам (15 млн. руб. и более). В треугольнике на базе оплаченных убытков все коэффициенты развития, кроме первого определялись на основе стандартного метода цепной лестницы (данные не демонстрируют существенных тенденций). Первый коэффициент развития оценен с помощью усреднения двух индивидуальных коэффициентов по периодам, когда выплаты в начальный период развития были столь же большими, как и в 4-ом квартале 2020 г.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

В треугольнике понесенных убытков все коэффициенты развития, кроме первого определялись на основе стандартного метода цепной лестницы. Первый коэффициент развития оценен с помощью усреднения трех индивидуальных коэффициентов по периодам, когда величины выплат+РЗУ в начальный период развития были столь же большими, как и в 4-ом квартале 2020 г.

В качестве окончательной оценки резерва был выбран резерв, построенный на основании модифицированного метода цепной лестницы по треугольникам оплаченных убытков, учитывая невысокую информативность РЗУ по ОСГОП. Общий метод оценки резервов не изменился по сравнению с примененным на 31.12.2019.

Для оценки резерва по сегменту входящего перестрахования ОСГОП использовался квартальный треугольник выплат Ингосстраха по данному сегменту. Применялся модифицированный метод цепной лестницы. Следовало учесть то обстоятельство, что в 2020 г. существенное влияние на развитие убытков оказала эпидемия коронавируса. Это, прежде всего, исказило треугольник в части убытков первых двух кварталов 2020 г. Поэтому первый шаг в оценке развития убытков первых двух кварталов 2020 г. был сделан не с помощью соответствующих коэффициентов развития, а с помощью усреднения выплат по ближайшим полноценным периодам. Для первого квартала убытка 2020 г. усреднялись выплаты соответствующих периодов по когортам 1-3 кв. убытка 2019 г., а для 2 кв. убытка 2020 г. – по когортам 2-4 кв. убытка 2019 г. Далее модификации применялись в отношении коэффициентов развития. Для оценки 3-5, 9-10 и 17 коэффициентов развития использовалось усреднение последних четырех квартальных индивидуальных коэффициентов, 2-ой коэффициент развития получен усреднением последних шести квартальных коэффициентов, а 1-ый коэффициент развития оценен усреднением последних двух квартальных индивидуальных коэффициентов, чтобы учесть ближайший уровень индивидуальных коэффициентов развития. Остальные коэффициенты развития определялись на основе стандартного метода цепной лестницы. В качестве альтернативного метода оценки резерва по входящему ОСГОП использовался треугольник выплат по рынку, из которых исключены данные Общества. Оценка резервов по данным треугольникам производилась модифицированным методом цепной лестницы. Показатели выплат по 2-4 кварталам 2020 г. были аномально низкими (скорее всего, из-за эпидемии). Поэтому для оценки первых трех коэффициентов развития были выбраны

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

максимальные индивидуальные коэффициенты за последние 8 квартальных периодов. Для оценки 5, 6, 8 и 9 коэффициентов развития использовались усреднения последних четырех квартальных индивидуальных коэффициентов, а для оценки 4 коэффициента развития – усреднение пяти последних индивидуальных коэффициентов, а 7 – тринадцати, чтобы учесть ближайший уровень индивидуальных коэффициентов развития. Остальные коэффициенты развития определялись на основе стандартного метода цепной лестницы. При оценке резервов убытков по данному сегменту величина резерва была увеличена на одну треть выплат за квартал, предшествующий отчетной дате, поскольку выплаты за последний месяц еще не отражены в бухгалтерской отчетности Общества в соответствии со сроками взаиморасчетов с перестраховочным пулом ОСГОП. Для перехода от рыночного резерва к резерву убытков Общества использовано произведение резерва убытков по рынку на долю Общества в перестраховочном пуле ОСГОП. Было принято решение оценить резерв по треугольнику выплат Ингосстраха ввиду отсутствия необходимости проведения описанной оценочной корректировки резерва из-за сроков взаиморасчетов с перестраховочным пулом ОСГОП. Общий метод оценки резервов не изменился по сравнению с примененным на 31.12.2019.

- Последовательные договоры с крупным клиентом

Данный разрез рассматривается отдельно из-за особенностей заявления убытков (существенные дозаявления через значительный промежуток времени), отношений с клиентом и убыточности разреза. Для оценок использовались поквартальные треугольники оплаченных и понесенных убытков. Треугольники начинаются в 4 квартале 2016 г., и ни одна когорта пока не получила окончательного развития, что внесло дополнительные сложности в оценки резерва. Из треугольников оплаченных и понесенных убытков исключены выплаты и РЗУ по десяти крупным убыткам (10 млн. руб. и более на некоторый момент). Если убыток из данного списка был не урегулирован на 31.12.2020, к резерву по соответствующей когорте добавлялась экспертная оценка предстоящих выплат. В треугольнике оплаченных убытков третий, четвертый и пятый коэффициенты развития оценены как среднее арифметическое пяти последних индивидуальных коэффициентов. Остальные коэффициенты развития были оценены стандартным методом цепной

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

лестницы. Кроме того, отдельно прогнозировалось развитие убытков 4 квартала 2020 г. в 1 квартале 2021 г.: поскольку выплаты по этой когорте в четвертом квартале 2020 г. были непропорционально малы, в качестве оценки выплат первого квартала 2021 г. было взято среднее значение выплат соответствующих периодов по убыткам 4 квартала 2019 г. – 3 квартала 2020 г. В треугольнике понесенных убытков второй и третий коэффициенты развития оценены как среднее арифметическое четырех последних индивидуальных коэффициентов, а последний, шестнадцатый, был оценен единицей, чтобы избежать неадекватно больших резервов по старым периодам, основываясь на недостаточной статистике. Остальные коэффициенты развития были оценены стандартным методом цепной лестницы. Кроме того, отдельно прогнозировалось развитие убытков 4 квартала 2020 г. в 1 квартале 2021 г.: поскольку понесенные убытки по этой когорте в четвертом квартале 2020 г. были непропорционально малы, в качестве оценки понесенных убытков первого квартала 2021 г. было взято среднее значение понесенных убытков соответствующих периодов по убыткам 4 квартала 2019 г. – 3 квартала 2020 г. Резерв был оценен на основании треугольника понесенных убытков, так как даваемая им величина представляется более адекватной, учитывая, что в данном случае использование в данных РЗУ обеспечивает дополнительную информацию о возникновении и развитии убытков. Отдельно был добавлен резерв по начавшемуся в декабре 2020 г. новому договору с данным клиентом (с использованием развитых убытков по кварталу начала предыдущих договоров – 4 кв. 2016 г.).

- Страхование средств водного транспорта по крупным убыткам
- Страхование ответственности владельцев средств водного транспорта по крупным и старым убыткам
- Страхование грузов по крупным убыткам
- Страхование космических и авиационных рисков по крупным и старым убыткам

Порог крупного убытка определяется для каждого из указанных разрезов отдельно и находится в диапазоне от 10 млн. руб. до 100 млн. руб. (1,5 млн. долл.)

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Резерв убытков по указанным крупным убыткам оценивается на основе индивидуального рассмотрения понесенных убытков экспертами по урегулированию убытков Общества.

По страхованию ответственности владельцев средств водного транспорта, страхованию космических и авиационных рисков дополнительно формируется резерв убытков по старым убыткам (до 2005 и 2007 гг. убытка соответственно). Указанный резерв также оценивается на основе экспертных оценок. Полученная величина резерва является материальной, но не определяющей для данных разрезов. При этом динамика выплат и изменений данного резерва за последние годы не показывает оснований для его существенного увеличения и снижения.

Ответственность за соответствующие данные и предположения, таким образом, актуарий не несет. Однако указанный подход представляется разумным, поскольку исторически резервы, построенные на основании экспертного мнения, показывают точность, значительно большую, чем альтернативный способ, заключающийся в оценке резервов по данному разрезу на основе РЗУ.

Для разрезов средств водного транспорта и ответственности владельцев средств водного транспорта, космических и авиационных рисков, а также страхования грузов был сформирован дополнительный резерв для покрытия возможного возникновения незаявленных на отчетную дату крупных убытков. Указанный резерв обусловлен периодически наблюдаемыми случаями возникновения и оплаты крупных убытков, незаявленных на отчетную дату. Игнорирование данных фактов приводит к риску систематического недорезервирования, поскольку указанные убытки не содержатся в резерве убытков, построенном на основе модифицированного метода цепной лестницы.

- Входящее облигаторное перестрахование

Оценка резервов по входящему облигаторному перестрахованию производится отдельно по каждому из следующих сегментов:

- входящее облигаторное перестрахование от компаний рынка,
- входящее облигаторное перестрахование от дочерних компаний, включая бывшие (кроме Софаг),
- бизнес, принимаемый от компании Софаг,

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- бизнес, принимаемый от компании LA REUNION AERIENNE по 2012-2016 страховым годам.

Для перечисленных разрезов для оценки резервов убытков были использованы следующие актуарные методы:

- метод модифицированной цепной лестницы на основе треугольников развития оплаченных убытков;
- метод нормированных приращений на основе треугольников развития понесенных убытков;
- метод Борнхюеттера-Фергюссона
- оценка на основе индивидуальных убытков.

Оценка резерва убытков по входящему перестрахованию от компаний рынка.

Учет операций по входящему облигаторному перестрахованию имеет следующую специфику: выплаты по договорам производятся на основе счетов, получаемых от цедентов. Информация в счетах предоставляется в сгруппированном виде без детализации на суммы, относящиеся к отдельным убыткам и датам их возникновения. Наиболее общая ситуация следующая: для каждой из агрегированных выплат известна дата выплаты и т.н. полисный год; дата начала секции облигаторного договора перестрахования. Таким образом, для оценки резервов убытков используются треугольники, построенные на базе полисного года.

Спецификой входящего облигаторного перестрахования является задержка счетов по договорам перестрахования, поступающих от цедентов. В результате первый столбец треугольника, построенного на полисной базе, является сравнительно небольшим, а первые индивидуальные коэффициенты развития являются достаточно волатильными. В связи с этим использование только стандартных и модифицированных методов цепной лестницы для таких треугольников дает неустойчивые результаты, особенно по последнему страховому году.

Для оценки резерва по данному сегменту рассматриваются треугольники развития убытков по компаниям рынка за исключением договоров от нескольких крупных клиентов, выплаты по которым искажают

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

картину коэффициентов развития. Кроме того, из соответствующих треугольников исключаются крупные убытки и счета, нетипичные для данного сегмента, которые искажают общую картину развития. Резерв по таким убыткам и клиентам оценивается отдельно.

Треугольник развития убытков строится за период с 1999 по 2020 полисные годы, и на его основе оценивается резерв убытков по соответствующим полисным годам.

Для оценки резерва методом нормированных приращенных помимо треугольника развития убытков также используется треугольник развития премии, на основе которого прогнозируется полная премия по каждому полисному году. Такой треугольник построен по полисной дате, а в качестве периодов развития выбраны периоды начисления премии. Развитие треугольника производится модифицированным методом цепной лестницы: первые три коэффициента развития оцениваются средневзвешенно по ближайшим к отчетной дате и наиболее типичным полисным периодам. Четвертый и пятый — по последним 10-11 годам. Из расчета исключены нехарактерные коэффициенты развития. Таким образом формируется оценка полной премии, которая и является нормировочной базой для указанного выше метода оценки резерва убытков.

Метод нормированных приращений применяется к треугольнику понесенных убытков. Данным методом оценивается полный убыток по полисному году. В качестве проверочного метода были использованы методы модифицированной цепной лестницы по оплаченным убыткам и метод Борнхюеттера – Фергюсона, примененный к треугольнику оплаченных убытков.

Для треугольника по оплаченным убыткам поведение индивидуальных коэффициентов первого периода развития крайне волатильно. По этой причине при оценке первого коэффициента развития не учитывались 2015 и 2016 полисные годы, которым соответствуют максимальное и минимальное значения индивидуальных коэффициентов развития. Для учета последних тенденций в урегулировании убытков, 1-4й коэффициенты развития были выбраны начиная с 2011 года. Факторы развития для остальных периодов выбраны на основе стандартного метода цепной лестницы.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Для оценки резерва убытков по треугольнику по понесенным убыткам использовался метод нормированных приращений, факторы развития для элементов с первого по пятый выбираются среднезвешенно по ближайшим предшествующим отчетной дате полисным периодам (10 лет), при этом исключаются «выбросы» коэффициентов развития по отдельным страховым годам. Факторы развития с шестого периода по девятый выбраны как среднее арифметическое начиная с 2002 года. Наконец, факторы развития для последующих периодов выбраны как среднее арифметическое начиная с 1999 года. При расчете 11го коэффициента был исключен точечный выброс индивидуальных коэффициентов развития.

Полные убытки по полисному году, оцененные методами, основанными на оплаченных и понесенных убытках, различаются.

Для оценки итогового резерва было принято решение использовать оценки полного убытка, построенные на основе треугольника по понесенным убыткам, поскольку коэффициенты развития для данного треугольника являются менее волатильными (особенно в первых периодах развития) и позволяют дать более устойчивую оценку.

Резерв по полисным периодам до 2019 года включительно оценивается как разность между полным убытком и выплатами по соответствующему полисному году, поскольку предполагается, что все полисы по таким периодам закончились по состоянию на отчетную дату. Резерв убытков по 2020 полисному году оценивается в размере оцененного актуарием процента от полного убытка (связанного с тем, что убытки по 2020 страховому году происходят в 2020 и 2021 календарном году), уменьшенного на фактические выплаты по данному полисному году.

Указанные проценты получены путем моделирования периодов возможного наступления убытков по портфелю перестрахованных договоров cedентов. За основу была взята начисленная страховая премия, разбитая по признаку базы лет действия договора перестрахования (страховая и календарная) и периоду их начала. При моделировании использовалось предположение, что для календарной базы убытки могут наступить только в течение срока действия договора перестрахования, а для страховой базы убытки наступают в течении 2-х лет с начала его действия. При этом подверженность убыткам в течение того или иного периода оценивалась с помощью фракционного метода на основе полной премии.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Резерв по крупным заявленным, но неурегулированным убыткам оценивается на основе мнения андеррайтеров входящего облигаторного перестрахования. Для убытков до страхового года 1999 года оценка РУ построена на основе соотношения изменения величин РЗУ и произведенных выплат за последние 12 лет.

Также был произведен анализ необходимости формирования дополнительного резерва для покрытия возможного возникновения незаявленных на отчетную дату крупных убытков и переоценки уже заявленных. Анализ показал несущественность таких дозаявлений и переоценок, поэтому было принято решения отказаться от формирования данного резерва.

Оценка резерва по бизнесу, принимаемому от LA REUNION AERIENNE

Резерв по данному крупному клиенту по 2012-2016 полисным годам (по 2017-2019 полисным периодам бизнес от этого клиента не принимался) был оценен методом модифицированной цепной лестницы, примененному к треугольнику понесенных убытков.

Оценка резерва по бизнесу, принимаемому от Софаг

С 2014 года Общество прекратило принимать входящее облигаторное перестрахование от бывшей дочерней компании Софаг. Оценка резерва по бизнесу, принимаемому от Софаг, производится отдельно для следующих входящих договоров облигаторного перестрахования:

МТРЛ (Автогражданская ответственность)

Оценка резерва убытков производится стандартным методом цепной лестницы с небольшими модификациями, связанными с удалением нетипичных значений индивидуальных коэффициентов развития. Треугольники строятся по 2002-2013 полисным периодам. При этом указанные треугольники для повышения устойчивости оценок строятся на базе периодов выплаты убытков у cedenta (без учета задержек передачи счета Обществу).

Оценки резервов, построенные на базе оплаченных и понесенных убытках, значительно различаются. Для оценки резерва используется оценка полного убытка, построенная на основе треугольников по понесенным убыткам, поскольку по всем полисным годам, включая ранние периоды, в настоящее время сформирован РЗУ, величина которого материальна, а

вероятность реализации — высока. При этом метод цепной лестницы на основе треугольника развития оплаченных убытков не вполне учитывает указанное обстоятельство и требует оценки коэффициентов окончательного развития, которая содержит значительную неопределенность.

FIRE (Имущество)

Данный договор действует на полисной базе. Актуарная оценка резервов по указанному договору производилась двумя методами:

- методом стандартной цепной лестницы, построенной на основе треугольника понесенных убытков;
- на основе соотношения между резервом убытков на предыдущую отчетную дату и фактическими выплатами за период (Run-off), который строится на основании данных, полученных напрямую от компании Софаг.

В качестве окончательной актуарной оценки был взят резерв, построенный на основе стандартной цепной лестницы, поскольку такая оценка учитывает высвобождение РЗУ без выплат. По статистике видно, что такое высвобождение РЗУ происходит.

Отдельно формируется резерв убытков по договорам входящего облигаторного перестрахования по договорам страхования от несчастных случаев, а также прочих договоров от компании Софаг. Указанные резервы сформированы на основе экспертных оценок, при этом по большинству из указанных резервов не происходит материальных движений (выплат или переоценок РЗУ на протяжении 3 последних лет).

Оценка резервов по входящему перестрахованию от дочерних компаний (в т.ч. бывших), кроме Софаг

Резерв убытков по данному бизнесу формируется в размере РЗУ. Дополнительный анализ данного резерва не проводится вследствие его нематериальности.

Резерв под прямые расходы, связанные с урегулированием убытков

- Страхование средств водного транспорта
- Страхование ответственности владельцев средств водного транспорта

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- Страхование космических и авиационных рисков
- Страхование- гражданской ответственности перевозчиков
- Последовательные договоры с крупным клиентом

Данный резерв формировался на основе актуарной статистической оценки.

По первым трем разрезам оценка проводится модифицированным методом цепной лестницы на основании треугольников развития выплат по расходам, связанным с урегулированием убытков, в группировке по годам, представленным нарастающим итогом, которые содержат данные, начиная с 2005 г. Из треугольников видно, что этого периода достаточно для полного развития выплат (отсутствуют значимые выплаты в хвостовых элементах треугольника) по таким расходам. Для полученных треугольников развития характерно определенное колебание индивидуальных факторов развития, в связи с этим для более адекватной оценки была использована модификация метода цепной лестницы.

Модификация стандартного метода цепной лестницы заключается в том, что часть коэффициентов развития определяются индивидуально, а не стандартным образом. Так, в треугольнике расходов по урегулированию убытков страхования водного транспорта первый коэффициент развития оценен как среднее арифметическое четырех последних индивидуальных коэффициентов, а третий, четвертый и восьмой коэффициенты – трех последних индивидуальных коэффициентов. Остальные коэффициенты развития оценены стандартным методом цепной лестницы. В треугольнике разреза страхования ответственности владельцев средств водного транспорта все коэффициенты развития оценены стандартным методом цепной лестницы. В треугольнике страхования космических и авиационных рисков второй коэффициент развития оценен как среднее арифметическое двух последних индивидуальных коэффициентов, четвертый – трех, а третий – как среднее арифметическое индивидуальных коэффициентов за 2013, 2014, 2016 и 2017 гг., поскольку коэффициент 2015 г. демонстрирует аномальный выброс. Остальные коэффициенты развития оценены стандартным методом цепной лестницы.

Подход к оценке резервов по этим трем разрезам не изменился по сравнению с примененным на 31.12.2019.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Оценка резерва по прямым расходам на урегулирование убытков по страхованию гражданской ответственности перевозчиков и по последовательным договорам с крупным клиентом проведена модифицированным методом цепной лестницы на основании треугольников развития выплат по расходам, связанным с урегулированием убытков, в группировке по кварталам. Это связано с тем, что достоверные данные по прямым расходам на урегулирование убытков по страхованию гражданской ответственности перевозчиков имеются только начиная с первого квартала 2016 г., а договоры с крупным клиентом только начались в четвертом квартале 2016 г. В связи с этим, использование годовых треугольников по этим разрезам представляется преждевременным. В треугольнике выплат по прямым расходам на урегулирование убытков по страхованию гражданской ответственности перевозчиков все коэффициенты оценены стандартным методом цепной лестницы. В треугольнике выплат по прямым расходам на урегулирование убытков по последовательным договорам с крупным клиентом 1-3 и 6-9 коэффициенты развития оценены как среднее арифметическое пяти последних индивидуальных коэффициентов, четвертый – шести, а пятый – четырех последних индивидуальных коэффициентов. Остальные коэффициенты развития оценены стандартным методом цепной лестницы.

Альтернативной оценкой резерва под расходы, связанные с урегулированием убытков, является величина, полученная на основании метода ожидаемого коэффициента убытков. В качестве нормировки используется полный убыток (полная оценка всех выплат по когорте треугольника развития) в разбивке по годам убытка. Далее оценивалось соотношение расходов, связанных с урегулированием убытков, к полному убытку. Для оценки этого соотношения рассматривается отношение суммы фактически оплаченных расходов, связанных с урегулированием убытков и оценки резерва модифицированным методом цепной лестницы, к полному убытку в разбивке по годам.

Так, для разрезов страхования ответственности владельцев средств водного транспорта и страхования космических и авиационных рисков в качестве прогнозной величины соотношения выбирается среднее значение соотношений фактически оплаченных расходов и полного убытка наиболее характерных лет из периода 2005-2015 гг. Для формирования альтернативной оценки резерва на прямые расходы на урегулирование убытков полученное соотношение умножается на величину резерва убытков по периодам 2016-2020 годы, а затем увеличивается на величину резерва по 2005-2015 годам убытка,

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

полученную методом модифицированной цепной лестницы. Аналогичный прием применен и к разрезу страхования средств водного транспорта, но там убытки урегулируются быстрее, и потому используется период 2005-2017 гг.

Альтернативная оценка для разрезов страхования средств водного транспорта, ответственности владельцев средств водного транспорта и страхования космических и авиационных рисков оказалась менее предпочтительной, что выявилось в ходе сравнения по периодам полученных резервов, связанных с урегулированием убытков, с РУ по данным периодам. В итоге для формирования резерва была использована оценка, полученная модифицированным методом цепной лестницы.

Альтернативная оценка для резервов под расходы, связанные с урегулированием убытков по страхованию гражданской ответственности перевозчиков и по последовательным договорам с крупным клиентом была проведена с помощью вычисления коэффициента, равного отношению выплат по этим расходам за 2016-2019 гг. к страховым выплатам за этот же период и умножения страхового резерва на этот коэффициент. Данный метод дал неадекватно большое значение резерва. В связи с этим, для формирования резерва была использована оценка, полученная модифицированным методом цепной лестницы.

Подход к оценке резервов по прямым расходам на урегулирование убытков по страхованию гражданской ответственности перевозчиков и по последовательным договорам с крупным клиентом не изменился по сравнению с примененным на 31.12.2019.

- Огневое страхование

Данный резерв формировался на основе актуарной статистической оценки по резервной группе в целом. Важно отметить, что для данной резервной группы при актуарном оценивании на 31.12.2020 в отличие от актуарного оценивания на 31.12.2019 в расходы, связанные с урегулированием убытков, включены также судебные расходы.

Оценка проводилась модифицированным методом цепной лестницы на основании треугольников развития выплат по расходам, связанным с урегулированием убытков, в группировке по годам, представленным

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

нарастающим итогом, которые содержат данные, начиная с 2011 г. Из треугольника видно, что этого периода достаточно для полного развития выплат (отсутствуют значимые выплаты в хвостовых элементах треугольника) по таким расходам. При этом для формирования треугольника использовались расходы на урегулирование убытков за вычетом расходов по убыткам достаточно большим, для того чтобы расходы по ним покрывались договором исходящего перестрахования (на базе эксцедента убытков), а также по единичным крупным убыткам. Для треугольника развития характерно определенное колебание индивидуальных факторов развития, в связи с этим использование стандартного метода цепной лестницы приведет к неадекватной оценке резерва под расходы на урегулирование убытков. Модификация стандартного метода цепной лестницы заключается в том, что часть коэффициентов развития определяются индивидуально, а не стандартным образом. А именно, при оценке первого коэффициента развития (при помощи усредненных индивидуальных коэффициентов развития) используются данные по убыткам 2016-2019 гг. с целью исключения нехарактерных выбросов, а также учета понижающего тренда, который наблюдается в последние год развития. Аналогично, для оценки четвертого коэффициента развития использовались только данные по убыткам, произошедшим в 2013 – 2016. Для второго, пятого и шестого коэффициентов развития исключены выбросы, соответствующие 2011, 2013 и 2013 годам соответственно. Кроме того, поздние коэффициенты развития сглаживаются значением 1.

Альтернативной контрольной оценкой резерва под прямые расходы, связанные с урегулированием убытков, является величина, полученная на основании оценки среднего уровня расходов на урегулирования убытка. Для формирования такой оценки рассматривается отношение суммы расходов за 2020 год на урегулирование убытков, произошедших в период 2005 – 2020 гг., к общей сумме выплат по данным убыткам за тот же период. Произведение полученного коэффициента на величину резервов убытков оказалось достаточно близким к оценке резерва на урегулирование убытков, полученной модифицированным методом цепной лестницы.

В итоге для формирования резерва была использована оценка, полученная модифицированным методом цепной лестницы, поскольку она в большей степени учитывает недавние тенденции в динамике расходов, связанных с урегулированием убытков.

- **Страхование грузов**

Данный резерв сформирован на основе актуарной статистической оценки. Для оценки применялся метод, аналогичный методу средних с некоторыми модификациями.

В качестве исходных данных взяты треугольник развития выплат по расходам, связанным с урегулированием убытков, с 2005 года в группировке по году убытка и аналогичный треугольник по выплатам возмещений (оба треугольника ненарастающим итогом). Далее поэлементно рассчитаны доли расходов на урегулирование убытков в выплатах (нормированный треугольник расходов). Оценка будущих расходов на урегулирование убытков строится отдельно для двух сегментов: расходов, которые относятся к убыткам 2020 г. и будут выплачены в 2021 г., и всех прочих будущих расходов. Для первого сегмента оценка формируется как произведение средневзвешенной доли расходов на урегулирование убытков по второму периоду развития и оценки выплат возмещений в 2021 г. по убыткам 2020 года. Для второго сегмента берется произведение средневзвешенной доли расходов на урегулирование убытков с третьего периода развития на оставшуюся часть резерва убытков (кроме выплат в 2021 г. по убыткам 2020 года). Общая оценка резерва под расходы, связанные с урегулированием убытков, получается суммированием двух описанных оценок.

Альтернативной оценкой резерва под расходы, связанные с урегулированием убытков, является величина, полученная на основе модифицированного метода цепной лестницы. Модификация заключается в использовании коэффициентов развития, полученных усреднением индивидуальных коэффициентов с исключением периодов, демонстрирующих экстремальные индивидуальные коэффициенты развития. Полученная альтернативным методом оценка оказалась несколько выше, но в целом близкой к оценке по основному методу. Для окончательного значения резерва была использована оценка, полученная первым методом, в связи с большой волатильностью индивидуальных коэффициентов и наличия экстремальных выбросов при оценке модифицированным методом цепной лестницы.

Общий резерв убытков по резервной группе **Страхование специальных рисков** является суммой резервов по описанным разрезам портфеля убытков.

Резерв под косвенные расходы, связанные с урегулированием убытков.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Резерв под косвенные расходы на урегулирование убытков оценивался в разрезе трех групп видов страхования: розничный бизнес, корпоративный бизнес и ДМС. По каждой из этих трех групп оценка производилась исходя из ключевого соотношения фактически понесенных расходов (включающих в себя расходы на оплату труда, а также страховых взносов в государственные внебюджетные фонды для сотрудников Общества, занятых в сфере урегулирования убытков), и величины выплат по убыткам по собственной доле Общества за последние два года (2019-2020). Данное соотношение предполагается прогнозным для будущих расходов в отношении произошедших убытков и оценивалось в трех крупных разрезах (розничное страхование, корпоративное страхование, медицинское страхование), в отношении которых имелись надежные данные по расходам, предоставленные Обществом. Описанное прогнозное соотношение применялось к резерву убытков по собственной доле Общества различным образом для РЗУ и остального резерва – в указанных выше разрезах. Для РЗУ использовалась половина описанного соотношения (исходя из того, что часть косвенных расходов на урегулирование заявленных убытков уже понесена при их заявлении и позже до отчетной даты), а для остатка резерва убытков использовалось соотношение фактических расходов и выплат в полной величине.

Методы проведения актуарного оценивания резервов – оценочных обязательств

В рамках процедуры обязательного актуарного оценивания актуарием была произведена оценка резервов – оценочных обязательств, проистекающих из следующих видов расходов

- невозмещаемые расходы по страховому возмещению ОСАГО по «нулевым» требованиям, заявленным потерпевшим по системе ПВУ
- невозмещаемые расходы на урегулирование убытков (судебные, сюрвейерские расходы, расходы, связанные со Службой Финансового уполномоченного) по убыткам ОСАГО, заявленным потерпевшим по системе ПВУ

Сумма резерва - оценочного обязательства, представляет собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования обязательства по возмещению указанных выше расходов в отношении всех событий (дорожно-транспортных происшествий), произошедших до отчетной даты 31.12.2020.

Иные резервы – оценочные обязательства, формирование которых Общество производит согласно требованиям Отраслевого стандарта 508-П, ответственным актуарием не оценивались.

Оценка «нулевых» требований

В качестве исходных данных сформирован треугольник развития исходящих «нулевых» требований (по дате дорожно-транспортного происшествия и дате выплаты «нулевого» требования потерпевшему). Данные взяты с 2015 года, а не только за 2016 – 2018 годы, когда у ответственного страховщика исчезла обязанность по возмещению «нулевых» требований. Данного периода (24 квартала) достаточно для полного развития.

Объем исходящих «нулевых» требований в составе резерва - оценочного обязательства по ПВУ оценен по методу нормированных приращений; в качестве параметров метода использованы

- совокупная ожидаемая величина расходов Общества, как прямого страховщика (только основная сумма, без расходов на урегулирование) в отношении всех дорожно-транспортных происшествий, произошедших до отчетной даты 31.12.2020, исключая убытки, по которым с связи с особенностью процесса урегулирования вероятность возникновения судов оценивается как очень незначительная (например, урегулирование убытков в натуральной форме).
- оценочные доли «нулевых» требований в указанных выше расходах

Отличием от метода, использовавшегося на 31.12.2019, является то, что из совокупной ожидаемой величины расходов Общества были исключены убытки, по которым с связи с особенностью процесса урегулирования вероятность возникновения судов оценивается как очень незначительная (например, урегулирование убытков в натуральной форме).

Метод нормированных приращений применяется, поскольку дает более достоверные результаты в случаях, когда развитие начинается не сразу, в начальные периоды, а только по прошествии некоторого времени.

Для обеспечения большей устойчивости метода, расчет производится отдельно для бизнеса Москвы и региональной сети, в связи с различными уровнями интенсивности возникновения доплат в рамках судебного или досудебного урегулирования.

Выбор параметров метода.

Совокупная ожидаемая величина расходов Общества, как прямого страховщика, оценивается модифицированным методом цепной лестницы. Коэффициенты развития с 1-го по 6-й в Москве и с 1-го по 8-й в региональной сети модифицированы путем выбора среднего значения по 8 периодам, наиболее близким к отчетной дате. Дальнейшие коэффициенты развития, не показывающие выраженных тенденций, оцениваются согласно методу стандартной цепной лестницы.

Оценочные доли «нулевых» требований (первые 7 коэффициентов) определяются как среднее значение соответствующих индивидуальных значений долей за 6 кварталов, отстоящих от отчетной даты на 3 квартала. При выборе коэффициентов мы исходили из того, что в период карантина работа судов была частично приостановлена, работа службы ФУ была частично переведена в дистанционный режим, и низкие коэффициенты последних диагоналей могут не совсем адекватно отражать дальнейшую динамику развития нулевых требований. В связи с этим по возможности первые коэффициенты были выбраны по более ранним периодам. При оценке коэффициентов начиная с 8-го выбраны средние значения индивидуальных долей за последние 4 квартала, так как данные коэффициенты не показывают выраженных тенденций.

Оценка невозмещаемых сюрвейерских расходов

В качестве исходных данных сформирован треугольник развития невозмещаемых сюрвейерских расходов (по дате дорожно-транспортного происшествия и дате оплаты расхода) по убыткам ОСАГО, заявленным потерпевшим по системе ПВУ.

Объем невозмещаемых сюрвейерских расходов в составе резерва - оценочного обязательства по ПВУ оценен стандартным или модифицированным методом цепной лестницы на основании треугольников развития оплаченных расходов, в поквартальной группировке, представленных нарастающим итогом, которые содержат данные за последние 24 квартала, что является достаточным для полного развития. Модификации стандартного метода заключаются в индивидуальной оценке отдельных факторов развития в случаях, когда стандартные факторы развития существенно выходят за рамки последних сложившихся тенденций, или же индивидуальные факторы развития

демонстрируют тенденции, свидетельствующие о качественном изменении динамики развития.

Оценка производится отдельно для бизнеса Москвы и региональной сети в связи с различной стоимостью сюрвейерских расходов.

Выбор параметров метода

Оценка невозмещаемых сюрвейерских расходов ПВУ ОСАГО сформирована при помощи модифицированного метода цепной лестницы. Первые 6 коэффициентов в Москве и первые 8 коэффициентов в региональной сети модифицированы путем выбора среднего значения по периодам, наиболее близким к отчетной дате. В зависимости от наблюдаемой динамики, выбранное число периодов для усреднения составляет от 4 до 8 кварталов. Остальные коэффициенты развития, не показывающие выраженных тенденций, оцениваются согласно методу стандартной цепной лестницы.

Оценка невозмещаемых судебных расходов

В качестве исходных данных сформирован треугольник развития невозмещаемых судебных расходов (по дате дорожно-транспортного происшествия и дате оплаты расхода) по убыткам ОСАГО, заявленным потерпевшим по системе ПВУ за 24 квартала, предшествующих отчетной дате, что является достаточным для полного развития.

Объем невозмещаемых судебных расходов в составе резерва - оценочного обязательства по ПВУ оценен по методу нормированных приращений; в качестве параметров метода использованы

- как и при оценке нулевых требований, совокупная ожидаемая величина расходов Общества, как прямого страховщика (только основная сумма, без расходов на урегулирование) в отношении всех дорожно-транспортных происшествий, произошедших до отчетной даты 31.12.2020, исключая убытки, по которым в связи с особенностью процесса урегулирования вероятность возникновения судов оценивается как очень незначительная (например, урегулирование убытков в натуральной форме).
- оценочные доли судебных расходов в указанных выше расходах.

Из совокупной ожидаемой величины расходов Общества были исключены убытки, по которым в связи с особенностью процесса урегулирования

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

вероятность возникновения судов оценивается как очень незначительная. Анализ собственной статистики позволил сделать вывод о том, что данные убытки не генерируют поток судебных выплат по убыткам.

Метод нормированных приращений применяется, поскольку дает более достоверные результаты в случаях, когда развитие начинается не сразу, в начальные периоды, а только по прошествии некоторого времени.

Для обеспечения большей устойчивости метода, расчет производится отдельно для бизнеса Москвы и региональной сети, в связи с различными уровнями интенсивности возникновения доплат в рамках судебного или досудебного урегулирования.

Расходы, связанные со Службой финансового уполномоченного (взносы, а также присужденные суммы, кроме «тела» убытка), как и на 31.12.2019, были классифицированы как судебные в связи со схожей природой их возникновения (в массе - обращение страхователя в связи с неудовлетворенностью суммой возмещения, качеством ремонта или отказом в выплате). При этом установлено, что данные расходы признаются Обществом в момент выполнения решения в полном объеме (как присужденные суммы, так и взносы), поэтому создание дополнительного резерва в связи с потенциальными выполненными решениями, по которым не были оплачены Обществом взносы, не требуется.

Выбор параметров метода.

Совокупная ожидаемая величина расходов Общества определяется так же, как в рамках процедуры оценки резерва - оценочного обязательства по ПВУ в части «нулевых» требований.

Оценочные доли судебных расходов – первые 7 коэффициентов в Москве и первые 6 коэффициентов в региональной сети – определяются как среднее значение соответствующих индивидуальных значений долей за 2-6 кварталов, отстоящих от отчетной даты на 3 квартала. При выборе коэффициентов мы исходили из того, что в период карантина работа судов была частично приостановлена, работа службы ФУ была частично переведена в дистанционный режим, и низкие коэффициенты последних диагоналей могут не совсем адекватно отражать дальнейшую динамику развития судебных выплат. В связи с этим по возможности первые коэффициенты были выбраны по более ранним периодам (при этом в региональной сети первый

коэффициент был выбран как среднее значение индивидуальных долей по последним двум периодам). При оценке остальных коэффициентов выбраны средние значения индивидуальных долей за последние 4 квартала, так как данные коэффициенты не показывают выраженных тенденций.

3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в страховых резервах, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, заключаемых страховой организацией

В 2020 году у Общества действовали договоры исходящего перестрахования следующих видов.

По формам перестрахования:

- Договоры факультативного перестрахования
- Договоры облигаторного перестрахования

По видам перестрахования:

- Пропорциональное перестрахование на квотной основе.
- Непропорциональное: в т.ч. перестрахование эксцедента убытка и эксцедента риска.

В зависимости от специфики вида страхования облигаторные договоры перестрахования могут быть построены на базе полисного периода (покрывают полисы/риски, начавшиеся в заданный период времени) или на базе периода убытка (покрывают убытки, произошедшие в заданный период времени).

Структура договоров исходящего перестрахования в разрезе резервных групп имела следующую структуру (среди облигаторных договоров перечислены лишь виды основных крупных облигаторных договоров):

1. В части резервной группы «розничное страхование имущества и ответственности»

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- Облигаторный договор перестрахования катастрофических рисков на базе эксцедента убытка на базисе календарного периода.
 - Облигаторные договоры квотного перестрахования части портфеля (менее 5% портфеля), действующий на базисе страхового периода.
2. В части резервной группы «личное страхование»
- Облигаторные договоры квотного перестрахования части портфеля (менее 20% портфеля), действующие на базисе страхового периода.
3. В части резервной группы «корпоративное страхование огневых рисков»
- Облигаторные договоры перестрахования на базе эксцедента убытка на базисе календарного периода.
 - Облигаторные договоры перестрахования на базе эксцедента убытка на базисе страхового периода.
 - Облигаторный договор перестрахования на базе эксцедента риска на базисе страхового периода.
 - Квотные облигаторные договоры перестрахования на базисе страхового периода (в т.ч. договор исходящего перестрахования рисков ОСОПО в пуле).
 - Факультативные договоры перестрахования на базе эксцедента убытка и на квотной базе.
4. В части резервной группы «страхование специальных рисков»
- Облигаторные договоры перестрахования на базе эксцедента убытка на базисе календарного периода.
 - Облигаторные договоры перестрахования на базе эксцедента риска на базисе страхового периода.
 - Квотные облигаторные договоры перестрахования на базисе страхового периода (в т.ч. договор исходящего перестрахования рисков ОСГОП в пуле).
 - Факультативные договоры перестрахования на базе эксцедента убытка и на квотной базе.

При расчете долей перестраховщиков в резервах помимо формы и вида перестрахования, а также базиса действия используются параметры исходящих договоров, определяющие исходящую премию (долю перестраховщиков в брутто премии), а также долю перестраховщиков в риске (долю перестраховщика в убытках), в т.ч. доли размещения квотных договоров и

лейеров непропорциональных договоров, приоритеты, лимиты, агрегатные франшизы.

При формировании долей перестраховщиков в резервах для участников перестраховочной защиты, имеющих явные признаки неплатежеспособности, актив в виде соответствующий им доли перестраховщиков в резервах не формируется. В частности, в рамках оценивания на 31.12.2020, не формировался актив в виде доли перестраховщиков в резервах для перестраховщиков резидентов с отозванными или приостановленными лицензиями. Для остальных участников перестраховочной защиты оснований для обесценения доли перестраховщиков на 31.12.2020 выявлено не было.

Система приоритетов (последовательности применения договоров перестрахования)

Расчет доли перестраховщиков в резервах незаработанной премии, а также в резерве убытков в отношении индивидуальных крупных убытков, оцениваемых экспертно, производится последовательно по каждому договору исходящего перестрахования, в соответствии со следующей системой приоритетов договоров перестрахования:

- Любой факультативный договор перестрахования имеет приоритет над любым облигаторным договором перестрахования. Это означает, что доли перестраховщиков по облигаторным договорам перестрахования считаются после уменьшения показателей на доли перестраховщиков, рассчитанные по факультативным договорам перестрахования.
- Все факультативные договоры перестрахования имеют одинаковый приоритет. Это означает, что доли перестраховщиков по факультативным договорам считаются независимо друг от друга, результаты таких расчетов складываются.
- Если договор перестрахован двумя или более облигаторными договором, имеющими однотипные условия (квотные и т.д.), то предполагается, что ни один из этих договоров не имеет приоритета над другими. Это означает, что доли перестраховщиков по таким договорам считаются по отдельности (т.е. на расчет долей перестраховщиков по каждому облигаторному договору наличие других облигаторных договоров, имеющих условия того же типа, не влияет), результаты таких расчетов складываются.

- Секции эксцедента риска облигаторных договоров имеют более высокий приоритет, чем остальные типы облигаторных договоров. Это означает, что доли перестраховщиков по облигаторным договорам перестрахования иных типов, кроме эксцедента риска, считаются после уменьшения показателей на доли перестраховщиков, рассчитанные по облигаторным договорам эксцедента риска.
- Квотные облигаторные договоры имеют более высокий приоритет, чем облигаторные договоры эксцедента убытка. Это означает, что доли перестраховщиков по облигаторным договорам перестрахования эксцедента убытка считаются после уменьшения показателей на доли перестраховщиков, рассчитанные по квотным облигаторным договорам перестрахования.

Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Расчет долей перестраховщиков в резерве незаработанной премии производится отдельно по каждой секции договора перестрахования.

Для каждого факультативного договора перестрахования и облигаторного договора перестрахования на базисе страхового периода доля перестраховщиков в РНП рассчитывается как сумма величин, равных произведению РНП брутто на отчетную дату по каждому из перестрахованных договоров (а там, где это применимо, РНП брутто за вычетом доли перестраховщиков в РНП по договорам с более высоким приоритетом) на коэффициент, характеризующий долю перестраховщиков в премии по перестрахованному портфелю. Указанный коэффициент в зависимости от видов договоров исходящего перестрахования рассчитывается следующим образом:

- для облигаторных договоров эксцедента убытка на базисе страхового периода, указанный коэффициент устанавливается единым для всех перестрахованных договоров и равным величине ставки перерасчета, скорректированной на величину неполного размещения лейеров договора, а также на величину доли комиссии по прямому договору (в тех случаях, когда облигаторный договор перестрахования действует на базе нетто премии). В тех случаях, когда в договорах на базе эксцедента убытка на страховой базе ставка перерасчета не определена в явном виде, в качестве данного коэффициента берется отношение величины

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

начисленной премии по договору перестрахования (за исключением восстановительной премии) к ожидаемому объему страховой премии по перестрахованному портфелю договоров.

- для облигаторных договоров эксцедента риска и квотного договора перестрахования указанный коэффициент полагается равным расчетной величине доли перестраховщиков в премии для каждого из перестрахованных договоров, рассчитанной исходя из величины страховой суммы по перестрахованному договору/риск и параметров договора облигаторного перестрахования. Для отдельных договоров эксцедента риска, указанный коэффициент полагается равным отношению заработанной части депозитной премии с учетом доли размещения секции к премии по перестрахованному портфелю.
- для факультативных договоров перестрахования указанный коэффициент полагается равным величине, равной отношению премии, подлежащей передаче в перестрахование, исходя из условий договора перестрахования к брутто премии по прямому договору (за период действия договора перестрахования).

Для договоров облигаторного перестрахования эксцедента убытка на базе страхового периода рассчитанная выше доля перестраховщиков в РНП увеличивается на величину, рассчитанную применением метода «pro rata temporis» к величине минимальной и депозитной премии по секции договора исходящего перестрахования и сроков ее действия.

Для договоров облигаторного перестрахования эксцедента убытка на базе календарного периода доля перестраховщиков в РНП рассчитывается методом «pro rata temporis» на основе величины минимальной и депозитной премии по секции договора перестрахования и сроков ее действия.

Расчет доли перестраховщиков в РНП производится с учетом того, что в рамках одной резервной группы под защиту договора перестрахования могут попадать как договоры целиком, так и отдельные объекты или риски внутри договора, в т.ч. с учетом индивидуальных сроков несения ответственности по ним. Условия перестраховочной защиты по отдельным объектам или рискам, в т.ч. с учетом индивидуальных сроков несения ответственности по ним определяются в соответствии с условиями договора (договоров) перестрахования.

Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве убытков

В зависимости от структуры перестраховочной защиты и резервной группы были использованы следующие методы расчета долей перестраховщиков в резервах убытков. В ряде случаев использовались комбинации перечисленных методов.

Метод 1. Размер доли перестраховщиков в резерве убытков полагается равным доле перестраховщиков в РЗУ для убытков, оцениваемых статистическими методами, и равным доле перестраховщиков, рассчитанной по условиям договоров перестрахования для индивидуальных убытков, резерв по которым формируется на основании экспертных оценок. Указанный подход используется в тех случаях, когда убытки, подлежащие возмещению от перестраховщиков, являются разовыми редкими случаями. В этой ситуации производится допущение, что в РПНУ будут отсутствовать перестрахованные убытки, а разовые средние по величине убытки в РЗУ урегулируются в заявленной сумме. Такой подход используется, как часть общего расчета, при оценке долей перестраховщиков в резервах убытков для сегментов морского страхования резервной группы **Страхование специальных рисков** как в разрезах, связанных с крупными убытками, так и в иных разрезах данных резервных групп.

Расчет долей перестраховщиков в резервах заявленных убытков производится индивидуально для каждого убытка, попадающего под действие договоров исходящего перестрахования за исключением случаев, когда несколько убытков для расчета долей перестраховщиков в соответствии с условиями договоров перестрахования подлежат объединению в группу и, например, сложению.

Доля перестраховщиков в резерве по индивидуальному убытку (как в РЗУ, так и в экспертной оценке резерва) рассчитывается как разность между расчетной долей перестраховщиков в общей сумме убытка и долей перестраховщиков в уже произошедших выплатах.

Таким образом, расчет доли перестраховщиков в резерве по индивидуальному убытку сводится к расчету доли перестраховщиков в заявленной и в оплаченной части убытка. Данный расчет (далее, просто расчет долей перестраховщиков в убытке) производится исходя из условий договоров

исходящего перестрахования, перестраховывающих договор/риск, по которому произошел убыток.

В случае пропорционального перестрахования доля перестраховщиков в убытке рассчитывается как произведение величины убытка на долю перестраховщиков в соответствии с условиями договора перестрахования. Соответствующая доля перестраховщиков учитывает такие параметры договора исходящего перестрахования, как квотная доля перестраховщиков, величины лимитов для облигаторных договоров, а также агрегатная емкость договоров перестрахования.

В случае непропорционального перестрахования эксцедента убытка и эксцедента риска доля перестраховщиков в убытке рассчитывается для каждого лейера как превышение величины убытка над приоритетом договора лейера. Полученная величина ограничивается лимитом лейера договора эксцедента убытка, количеством восстановлений, а также корректируется на долю размещения лейера. Если по лейеру предусмотрена годовая агрегатная франшиза, то из общей расчетной доли перестраховщиков в произошедших по этому лейеру убытках (заявленных или оплаченных) вычитается значение агрегатной франшизы. Если общая доля перестраховщиков в произошедших по лейеру убытках окажется меньше агрегатной франшизы, то доля перестраховщиков по этому лейеру полагается равной нулю.

В тех случаях, когда договоры непропорционального перестрахования эксцедента убытка обеспечивают покрытие не по одному страховому случаю, а по событию или по территории, для расчета долей перестраховщиков в убытке происходит суммирование соответствующих индивидуальных убытков и доля перестраховщиков в убытке, а затем и в резерве убытков рассчитывается для совокупности убытков (для страхового события).

Метод 2. Размер доли перестраховщиков в резервах убытков рассчитывается как разность между оценками резервов убытков брутто и резервов убытков нетто. При этом возможны следующие модификации данного подхода:

- оценки резервов убытков брутто производятся актуарными методами, изложенными в п. 3.6., а оценка резерва убытков нетто строится путем умножения резерва убытков брутто на коэффициент, равный отношению РЗУ нетто к РЗУ брутто по оцениваемому разрезу бизнеса. При этом резерв убытков разбивается по периодам наступления убытка (год,

полугодие или квартал), РЗУ брутто и нетто также группируется по периодам наступления убытка и для каждого такого периода рассчитывается свой коэффициент. Указанный подход используется при оценке доли перестраховщиков в резерве для сегментов страхования грузов и страхования авиационных и космических рисков в резервной группе **Страхование специальных рисков**, а также при оценке доли перестраховщиков в резерве в резервной группе **Корпоративное страхование огневых рисков**.

- оценки резервов убытков нетто производятся актуарными методами, изложенными в п. 3.6., а оценка резервов убытков брутто строится путем деления резерва убытков нетто на коэффициент, равный отношению РЗУ нетто к РЗУ брутто по оцениваемому разрезу бизнеса. При этом убытки также группируются по периодам их наступления, для каждого из которых рассчитывается свой коэффициент. Указанный подход используется при оценке доли перестраховщиков в резерве убытков для сегмента Страхование гражданской ответственности перевозчиков кроме ОСГОП, а также последовательных договоров с крупным клиентом в резервной группе **Страхование специальных рисков**
- оценки резервов убытков как брутто, так и нетто производятся актуарными методами, изложенными в п. 3.6. При этом для расчета резервов убытков нетто используется треугольник, построенный на базе выплат, каждая из которых учитывается за вычетом доли перестраховщиков, рассчитанных по условиям договоров исходящего перестрахования. Указанный подход используется для резервной группы **Личное страхование**.

Метод 3. Оценка доли перестраховщиков в резервах убытков производится на основе модификаций цепочно-лестничных методов, основанных как на оплаченных убытках, так и понесенных убытках по доле перестраховщиков, рассчитанных исходя из условий договоров исходящего перестрахования. Указанный подход используется для резервной группы **Розничное страхование имущества и ответственности**. Так, для оценки доли перестраховщиков в резервах использовалось усреднение по трем следующим методам: метод модифицированной цепной лестницы по состоявшимся убыткам, метод стандартной цепной лестницы по состоявшимся убыткам, метод Лондонской цепной лестницы по состоявшимся убыткам. Модификации

методов цепной лестницы заключались в выборе 1-8, 10-12 коэффициентов развития на основе среднего или средневзвешенного значения факторов ближайших к отчетной дате периодов развития. Результирующая доля перестраховщиков в резервах для четырех кварталов убытка, предшествующих отчетной дате, выбиралась методом усреднения с учетом всех перечисленных методов, ввиду высокой неопределенности и волатильности результатов. По периодам 2019 года и ранее использовались значения резервов, полученных методом стандартной цепной лестницы по оплаченным убыткам.

Метод 4. Оценка доли перестраховщиков в резервах убытков производится путем умножения резерва убытков брутто на долю перестраховщиков в соответствии с условиями квотных облигаторных перестраховочных соглашений, которые применяются ко всему портфелю анализируемого сегмента или резервной группы. Данный метод используется для оценки доли перестраховщиков по прямому страхованию ОСГОП. Поскольку данные риски подлежат обязательному перестрахованию в пуле НССО, доля перестраховщиков в резерве убытков рассчитывается путем умножения резерва убытков брутто на доли перестраховщиков в пуле НССО в зависимости от периодов начала полисов.

Расчет долей перестраховщиков в резерве под прямые расходы, связанные с урегулированием убытков

Формирование доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков производится для резервных групп и сегментов, для которых характерно наличие пропорционального перестрахования.

Так, для резервной группы **Корпоративное страхование огневых рисков** и сегмента страхования авиационных и космических рисков расчет доли перестраховщиков в резервах под расходы, связанные с урегулированием убытков, производится путем умножения резерва брутто на величину, характеризующую долю перестраховщиков в данном резерве. Так, например, для огневого страхования указанная величина равна отношению доли перестраховщиков в резерве убытков, к резерву убытков брутто. При этом для корпоративного страхования огневых рисков расчет данного соотношения производится только для убытков, с нулевой долей перестраховщиков по договорам эксцедента убытка для сохранения единого подхода по отношению к расчету резерва брутто.

По сегментам **розничного страхования имущества и ответственности** соответствующая доля перестраховщиков не формируется ввиду нематериальности.

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

Будущие поступления (будущий денежный поток) по суброгациям и регрессам включают в себя как величину будущих поступлений, связанных с уже начисленными доходами по суброгациям (регрессам), так и величину будущих поступлений, связанных с еще не начисленными на отчетную дату доходами по суброгациям (регрессам). Актуарное оценивание производится в отношении совокупной величины описанных будущих поступлений.

Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета Общество, согласно разъяснениям Банка России, производит уменьшение рассчитанной актуарием совокупной величины будущего денежного потока по суброгациям и регрессам на величину дохода, уже отраженного в бухгалтерском учете: дебиторская задолженность по начисленным, но не собранным регрессам и суброгациям, обесцененная согласно Учетной политике Общества.

Актуарная оценка будущих поступлений по регрессам проводится для бизнеса Авто каско, ОСАГО и объединенного сегмента комплексного ипотечного страхования и страхования имущества клиентов – физических лиц, с использованием статистических методов в связи с регулярностью таких поступлений. Для остальных прочих линий бизнеса Общества, оценка будущих поступлений по регрессам ведется на основании объединенного треугольника по поступлениям денежных средств с использованием статистических методов.

Оценка по Авто каско, ОСАГО, комплексное ипотечное страхование (КИС) + имущество клиентов – физических лиц (ИФЛ).

Оценка будущих поступлений производится на основе статистических методов в следующих разрезах:

- Авто каско в Московском офисе
- Авто каско в регионах
- ОСАГО в Московском офисе

- ОСАГО в регионах
- ИФЛ+КИС по компании в целом
- прочие линии

Данные разрезы выделены исходя из их индивидуальных особенностей, важных для более корректной статистической оценки, таких как историческая скорость поступлений регрессов, схема перестраховочной защиты.

Основной подход

По всем разрезам оценка проводится модифицированным методом цепной лестницы на основании треугольников развития поступлений по регрессам в поквартальной группировке, представленных нарастающим итогом, которые содержат данные за последние 44 квартала. Модификация стандартного метода цепной лестницы заключается в том, что часть коэффициентов развития определяются индивидуально, а не стандартным образом.

Выбор коэффициентов развития

Для треугольников развития поступлений характерны: колебания и наличие тенденций индивидуальных факторов развития; наличие периодов убытка с характерным уровнем индивидуальных факторов развития, что отражает и изменения в законодательстве, и изменения внутренних бизнес процессов, связанных с регрессионно- суброгационной деятельностью.

В связи с этим не только использование стандартного метода цепной лестницы приведет к неадекватной оценке резерва поступлений, но и применение единого фактора развития для всех когорт представляется не адекватным ситуации. На начальных периодах развития был использован выбор для части когорт одного фактора, а для оставшихся когорт – другого, в рамках одного периода развития. Это позволило наиболее точно учесть изменения происходящие в треугольнике развития, когда некоторые индивидуальные факторы развития существенно выходят за рамки последних сложившихся тенденций, или же коэффициенты развития демонстрируют тенденции, свидетельствующие о качественном изменении динамики поступлений.

Конкретные факторы развития выбирались из определенного множества. Часть факторов, соответствовала средневзвешенным (факторы стандартной цепной лестницы).

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Для части факторов вместо полного набора когорт треугольника использовалось некоторое их подмножество (за недавние периоды, для оценки по ним среднего или средневзвешенного значения, при этом исключался ряд нехарактерных кварталов, например, период пандемии). Иногда, при наличии тенденций или изменений в развитии, использовался наиболее характерный индивидуальный коэффициент развития. Также применялись оценки в виде минимального коэффициента за ряд периодов (в основном такая модификация применялась в среднем и заключительном периодах развития) или, из-за отсутствия значимого развития убытков коэффициенты были приравнены к 1.

В связи с малым объемом статистических данных в 1 м квартале развития, имеет место крайне высокая волатильность индивидуальных коэффициентов развития, соответствующих первому-второму периодам развития, а также существенно колеблется и сама величина поступлений по регрессам, соответствующая первым периодам развития. Поэтому в качестве прогноза развития поступлений регрессов по убыткам 4-го квартала 2020 г. в течение 1 квартала 2021 г. используется средневзвешенное нормированное значение поступлений регрессов по убыткам нескольких предыдущих (до 4х для розничных видов и 7 для прочих) кварталов, с исключением (для сегментов авто) ряда нехарактерных значений. Для прочих линий бизнеса такой подход был применен и для 3 кв. 2020 года убытка.

- Авто каско в Московском офисе
- Авто каско в регионах

Основные особенности оценок в этих сегментах: применение описанных выше модификаций для первых факторов, стандартных коэффициентов для 8-10, 12 периодов развития по Москве (по разрезу региональной сети стандартные коэффициенты не использовались); использование, с учетом тенденций к снижению индивидуальных коэффициентов развития, минимальных коэффициентов, начиная с 14-го до 38-го по Москве (с 12-го по 38 в региональной сети), и единичного фактора для заключительных периодов.

- ОСАГО в Московском офисе
- ОСАГО в регионах

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Основные особенности оценок в этих сегментах: применение описанных выше модификаций для первых факторов, стандартных коэффициентов для 3го, 5-22-го периодов в Москве, 9-18го периодов по региональной сети; использование, с учетом тенденций к снижению индивидуальных коэффициентов развития, минимальных коэффициентов, начиная с 23-го до 42-го по Москве (с 19-го по 36 в региональной сети), и единичного фактора для заключительных периодов (7 в региональной сети и 1 в Москве).

- Комплексное ипотечное страхование и страхование имущества клиентов физических лиц (КИС+ИФЛ)

Основные особенности оценок в этих сегментах: применение описанных выше модификаций для первых факторов; отсутствие стандартных коэффициентов; использование, с учетом тенденций к снижению индивидуальных коэффициентов развития, минимальных коэффициентов, для 3-4 го, 9-38-го, и единичного фактора для заключительных 5 периодов. Заметим, что минимальные к-ты выбирались и одновременно для 5-9 периодов для ряда когорт. Это обусловлено тем, что работа в рамках регрессно-суброгационной деятельности по этому сегменту страхования находится в фазе формирования, и коэффициенты еще не являются устойчивыми.

- Прочие линии бизнеса

Основные особенности оценок в этих сегментах: применение описанных выше модификаций для первых факторов, стандартных коэффициентов для 10-16 периодов развития; использование, с учетом тенденций к снижению индивидуальных коэффициентов развития, минимальных коэффициентов, 17-37-го, и единичного фактора для заключительных 6-ти периодов.

Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений регрессов оценивается только для разреза Авто каско в Московском офисе на основании доли перестраховщиков в состоявшемся убытке по добровольному Автострахованию в Московском офисе.

Альтернативная оценка будущих поступлений по регрессам производится в тех же разрезах на основании метода нормированных приращений. В качестве мажоранты используется полный убыток в поквартальной разбивке по соответствующему сегменту.

Оценки, полученные применением различных подходов, оказались достаточно близкими. В итоге в качестве основной выбирается оценка, полученная на

основе модифицированного метода цепной лестницы, исходя из большей подробности метода, позволяющего лучше учитывать недавние тенденции.

Будущие поступления от реализации годных остатков и запчастей включают в себя величину будущих поступлений, связанных с еще не начисленными на отчетную дату доходами от реализации годных остатков и запчастей.

Актuarная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков и запчастей проводится для бизнеса Авто каско с использованием статистических методов, в связи с регулярностью таких поступлений.

Оценка по Авто каско

Оценка будущих поступлений производится на основе статистических методов в следующих разрезах:

- Авто каско в Московском офисе
- Авто каско в регионах

Данные разрезы выделены исходя из их существенной значимости показателя для соответствующих направлений бизнеса.

Основной подход

По обоим разрезам оценка проводится модифицированным методом цепной лестницы на основании треугольников развития поступлений от реализации годных остатков и запчастей в поквартальной группировке, представленных нарастающим итогом, которые содержат данные за последние 25 кварталов. Модификация стандартного метода цепной лестницы заключается в том, что часть коэффициентов развития определяются индивидуально, а не стандартным образом.

Выбор коэффициентов развития

Для треугольников развития обоих разрезов характерны колебания и наличие тенденций индивидуальных факторов развития, в связи с этим использование стандартного метода цепной лестницы приведет к неадекватной оценке резерва поступлений.

Коэффициенты развития оцениваются либо стандартным методом (средневзвешенно), либо модифицированной цепной лестницей. Модифицированная цепная лестница используется в случаях, когда некоторые

индивидуальные факторы развития существенно выходят за рамки последних сложившихся тенденций, или же коэффициенты развития демонстрируют тенденции, свидетельствующие о качественном изменении динамики выплат.

Использованная модификация цепной лестницы заключается в выборе средневзвешенных или средних коэффициентов по периодам убытка, наиболее точно соответствующих текущей ситуации, обычно отвечающих последним нескольким кварталам развития, часто с исключением нехарактерных значений, например, ряд последних кварталов, как попавших на период пандемии, в некоторых случаях исключался из рассмотрения, как имеющий явное отклонение от характерных значений.

Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков и запчастей оценивается только для разреза Авто каско в Московском офисе на основании доли перестраховщиков в состоявшемся убытке по добровольному Автострахованию в Московском офисе.

3.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов

Отложенные аквизиционные расходы (далее ОАР) формируются по резервным группам. ОАР формируются в отношении следующих расходов:

- расходы, напрямую связанные с заключением либо перезаключением договоров страхования (комиссионное вознаграждение) (фиксируются в виде абсолютной величины расходов, понесенных по каждому договору)
- операционные расходы на контрагентов по вводу договоров страхования в информационную систему, связанные с конкретными полисами (фиксируются в виде % страховой премии по каждому договору)
- отчисления в РСА и НССО (фиксируются в виде % страховой премии по каждому договору)

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

Базой для расчета ОАР являются:

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- РНП относительно страховых премии (сторно, возвратов) по договорам страхования и дополнительным соглашениям (см. раздел 3.6.)
- Абсолютная величина расходов, напрямую связанных с заключением либо перезаключением договоров страхования, отраженная в учете
- РНП относительно страховых премий, относящиеся к отчетному периоду, но по которым на дату составления отчетности отсутствуют достоверные данные в связи с более поздним получением первичных документов по резервным группам (см. раздел 3.6.)

ОАР оценивается методом, основанным на пропорциональном признании страховых обязательств в размере РНП и связанных с ним ОАР.

1 этап. По каждому договору страхования, относящемуся к резервной группе, считается ОАР как сумма трех слагаемых:

- ОАР по расходам, напрямую связанным с заключением либо перезаключением договоров страхования, рассчитывается методами «pro rata temporis» и иными пропорциональными методами, применительно к абсолютной величине расходов, отраженной в учете по конкретному договору. Особенности выбора метода для каждой резервной группы и его описание полностью соответствует методам оценки РНП, изложенным в разделе 3.6.
- ОАР по операционным расходам на контрагентов по вводу договоров страхования в информационную систему, связанные с конкретными полисами, рассчитываются как РНП относительно страховых премии (сторно, возвратов) по данным договорам страхования и дополнительным соглашениям * % расхода по договору. Для проводок СПОД соответствующий ОАР рассчитывается фракционным методом 1/8.
- ОАР по отчислениям в РСА и НССО рассчитываются как РНП относительно страховых премии (сторно, возвратов) по данным договорам страхования и дополнительным соглашениям * % отчислений по договору.

Для резервной группы вычисляется отношение суммарных рассчитанных ОАР к суммарному РНП, рассчитанных по каждому договору страхования (сострахования, входящего перестрахования), относящемуся к резервной группе – средний уровень ОАР в РНП по резервной группе.

2 этап. РНП по резервной группе относительно страховых премий, относящихся к отчетному периоду, но по которым на дату составления отчетности отсутствуют достоверные данные, умножается на определенный на 1 этапе средний уровень ОАР в РНП по резервной группе.

Итоговая величина ОАР по резервной группе получается суммированием показателей, рассчитанных на этапах 1 и 2.

3.10. Обоснование выбора и описание допущений и предположений, процедур и методов, использованных ответственным актуарием при проведении проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них

С целью определения необходимости формирования РНР была проведена проверка адекватности оценки страховых обязательств. При проверке адекватности страховых обязательств был рассмотрен портфель Общества в целом. Данный выбор был обусловлен следующими причинами:

- проверка адекватности страховых резервов в разрезе отдельных сегментов портфеля потребует разделения косвенных общефирменных расходов на ведение дела на сегменты. При этом прибыльность сегментов Общества такова, что принципы и методы разделения общефирменных расходов оказывают влияние на результаты оценки адекватности обязательств по отдельным сегментам. Поскольку заведомо корректного метода разделения расходов не существует, считаем, что наиболее корректным было бы не разделять расходы по сегментам.
- Общество производит комплексное обслуживание клиентов, при котором страховая премия определяется исходя из адекватности риску по клиенту в целом. При этом разделение премии на виды страхования может производиться с более низкой точностью, которая может оказать влияние на оценки адекватности страховых обязательств по отдельным видам.
- Отдельные виды страхования (прежде всего корпоративные) демонстрируют большую волатильность результатов, что снижает качество прогнозов убыточности и будущих денежных потоков по ним, в

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

отличие от более крупного сегмента, соответствующего портфелю Общества в целом.

В рамках проверки адекватности обязательств (брутто и нетто) рассматривалось сравнение сформированной величины резерва незаработанной премии, уменьшенного на величину отложенных аквизиционных расходов с будущими денежными потоками, связанными с заключенными договорами страхования. При этом из указанной проверки исключались резервы убытков и, соответственно, все денежные потоки, связанные с убытками, произошедшими до отчетной даты, поскольку оценка указанных резервов сама по себе строилась исходя из прогноза будущих денежных потоков (и производилась исходя из принципа наилучшей оценки).

Оценка денежных потоков, связанных с выплатами по будущим убыткам по действующему портфелю договоров страхования производилась путем умножения величины резерва незаработанной премии на прогнозную величину убыточности части полисов, действующих на отчетную дату и продолжающих действовать в 2021 году.

Прогнозная величина убыточности оценивалась с учетом структуры портфеля в РНП исходя из убыточности 2020 года по каждому из сегментов. Учитывая особенности 2020 года, связанные с понижающим эффектом пандемии covid-19 на убыточность розничного бизнеса, в качестве прогноза убыточности по моторным видам страхования выбрана календарная убыточность 1 квартал 2020 года (оценка, предполагающая полное восстановление использования автотранспортных средств в связи со снятием «ковидных» ограничений в 2021 году. Для сегментов личного страхования (ДМС и страхование путешественников) в качестве прогноза выбрана календарная убыточность за 2 полугодие 2020 года (предполагается, что после 31.12.2020 режим обращения в поликлиники и поездки в путешествия останутся на уровне 2 полугодия 2020). Для остальных видов (корпоративное страхование и спецриски) была использована убыточность за 2020 год с исключенным эффектом run off оценки резерва убытков, сформированного на начало отчетного периода.

Оценка денежных потоков, связанных с будущими расходами по действующему портфелю договоров страхования (включая расходы на урегулирование убытков, доходы от суброгаций, административные хозяйственные расходы), производилась путем умножения величины резерва незаработанной премии на прогнозный коэффициент расходов по данному портфелю. Указанный

коэффициент расходов был оценен как отношение расходов на ведение дела (относящиеся к сопровождению действующих договоров) за 2020 год к заработной премии брутто за 2020 год. При этом в качестве расходов учитывались лишь те расходы, которые будут понесены при сопровождении действующих договоров (таким образом, были исключены расходы на маркетинг, зарплата сотрудников, занятых продажами, отчисления в РСА и НССО и т.п.)

Порядок проверки достаточности премий по договорам страхования, которые были подписаны и оплачены в 2020 году, при этом дата начала страхования относится к 2021 году, был аналогичным. Так же была проведена прогнозная оценка убыточности по таким договорам (но уже с учетом портфельной структуры этих договоров), а коэффициент расходов был выбран в том же размере, что и для договоров из РНП.

3.11. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации

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

Так, стоимость для отдельных видов активов была определена ответственным актуарием на основе требований Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утв. Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол N САДП-6, согл. Банком России 16.02.2016, № 06-51/1016), а также актуарных стандарты №1 Ассоциации Гильдия Актуариев «О формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни»

К таким видам активов относятся:

- доля перестраховщиков в страховых резервах
- отложенные аквизиционные расходы

Будущие поступления по суброгациям и регрессам также оцениваются с использованием актуарных методов, однако Общество не отражает

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

соответствующие денежные потоки в Балансе ОСБУ как актив, а уменьшает на них итоговую величину страховых резервов.

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

- Ценные бумаги, классифицируемые обществом, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход)

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

В соответствии с IFRS-13 под справедливой стоимостью понимается цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

- Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения – долговые ценные бумаги, предоставляющих их владельцу право на получение фиксированных или определяемых платежей и которые Общество намерено удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения)
- Долговые ценные бумаги (включая векселя), учитываемые по амортизированной стоимости – некотируемые на активном рынке долговые ценные бумаги, предоставляющих их владельцу право на получение фиксированных или определяемых платежей

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Указанные два вида активов оцениваются Обществом методом амортизированной стоимости с применением эффективной ставки процента.

- Ценные бумаги, которые при приобретении не были определены в вышеуказанные категории, в том числе долевые ценные бумаги, оцениваются Обществом по цене приобретения (или по справедливой стоимости в случае возможности ее достоверного определения)
- Оценка совокупной справедливой стоимости структурированных финансовых инструментов осуществляется Обществом следующим методом: поскольку встроенный производный инструмент представляет собой финансовый инструмент (базовый актив), параметры которого, такие как стоимость, доходность, волатильность и т.д., определяют доходность основного договора, то совокупная справедливая стоимость инструмента оценивается как среднее значение множества дисконтированных денежных потоков, смоделированных на основе симуляции стоимости базового актива с использованием метода Монте-Карло. Анализ чувствительности стоимости структурированного финансового инструмента к предположениям о средней ожидаемой доходности и волатильности базового актива, а также параметра дисконтирования показал низкую зависимость итоговой стоимости актива от начальных предположений.

Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
	(тыс. руб.)				(тыс. руб.)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости при первоначальном признании. Гибридные (комбинированные) финансовые инструменты	4 119 597	Метод Монте-Карло для базового актива, метод ДДП	Годовой темп роста базового актива	+ 1 п.п.	143 038
				- 1 п.п.	-138 888
			Годовое среднеквадратическое отклонение базового актива	+ 1 п.п.	3 521
				- 1 п.п.	-867
			Ставка дисконтирования будущих денежных потоков	+ 1 п.п.	-75 848
				- 1 п.п.	78 046

- Денежные средства, размещенные по договору займа или депозита, учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- Денежные средства, находящиеся на счетах в банках или в кассе, оцениваются Обществом в размере остатков на соответствующих счетах.
- Недвижимость после первоначального признания оценивается по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 (пп.33-55). При этом объекты инвестиционной недвижимости в виде зданий, помещений и земельных участков подлежат ежегодной переоценке
- В состав активов на 31.12.20 также включены активы, образованные в результате применения Положения Банка России №635-П от 22.03.2018 «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» и стандарта МСФО 16 «Аренда». В составе недвижимости – это актив в форме права пользования по договору финансовой аренды. В состав прочей дебиторской задолженности включен актив в виде чистой инвестиции в финансовую аренду. Справочно: в состав финансовых обязательств включены соответствующие арендные обязательства.
- Основные средства за исключением недвижимости Общество оценивает по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

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

Идентификация активов:

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

В состав активов актуарием была включена дебиторская задолженность, в том числе просроченная задолженность, уменьшенная на сформированный Обществом резерв под обесценение (далее, РПО). Сведения о методологии формирования Обществом резерва под обесценение, представленный актуарию, а также результаты проведенного анализа движения резерва под обесценение позволяют полагать, что допущение о включении данного вида

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

активов в состав активов не оказывает существенного влияния на вывод о возможности компании выполнить свои обязательства.

Проверка сведений об активах на предмет наличия факторов, указывающих на высокие риски обесценения

В части активов, занимающих более 1% валюты баланса Общества Актуарий запросил у общества сведения об уровнях кредитного рейтинга (для тех, активов, для которых это применимо), событиях после отчетной даты, а также провел анализ информации из внешних источников для выявления факторов, указывающих на высокий риск обесценения или снижения стоимости активов.

В частности, по крупным активам, обращающимся на биржах актуарий провел выборочное сравнение стоимости активов с рыночными котировками.

По результатам проведенного анализа Ответственный актуарий не обнаружил оснований существенного пересмотра оценок стоимости активов, предоставленных Обществом.

С учетом методологии оценки активов актуарием сделан вывод о том, что денежные потоки являются обоснованными. Событий после отчетной даты, а также планов Общества по реализации активов, свидетельствующих о необходимости существенного пересмотра их стоимости, выявлено не было.

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, с расшифровкой состава резервов по резервным группам (с отдельным указанием результатов актуарного оценивания обязательств по произошедшим, но неурегулированным убыткам и расходам на урегулирования убытков), их изменения в отчетном периоде

Результаты актуарных расчетов страховых обязательств и доли перестраховщика в страховых резервах на конец отчетного периода с расшифровкой состава резервов по резервным группам, их изменения в отчетном периоде представлены в таблице. Резерв убытков и доля перестраховщиков в резерве убытков включают в себя, в том числе, резервы под расходы, связанные с урегулированием убытков.

(тыс. руб.)	Розничное страхование имущества и ответственности	ОСАГО	Личное страхование	Корпоративное страхование огневых рисков	Страхование специальных рисков	ИТОГО
На 31.12.2020						
РНП	23 512 847	12 401 946	3 709 483	8 861 509	6 947 054	55 432 839
РУ	6 518 947	5 519 638	1 264 237	6 888 615	14 185 172	34 376 610
РРУУ	566 825	799 815	16 416	291 580	321 697	1 996 333
Доля перестр. в РНП	157 493	0	95 618	2 501 974	2 801 084	5 556 169
Доля перестр. в РУ	70 895	0	71 751	2 029 888	5 194 417	7 366 951
Доля перестр. в РРУУ	0	0	0	40 992	42 449	83 441
На 31.12.2019						
РНП	21 546 446	13 874 968	4 000 669	7 143 276	4 757 628	51 322 987
РУ	6 769 109	7 085 626	1 346 288	4 357 563	11 750 116	31 308 702
РРУУ	828 445	1 089 452	13 573	245 861	312 425	2 489 756
Доля перестр. в РНП	142 004	0	139 497	1 847 391	1 660 912	3 789 804

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Доля перестр. в РУ	118 615	0	115 030	1 006 510	4 281 766	5 521 921
Доля перестр. в РРУУ	0	0	0	26 428	54 606	81 034
Изменение за отчетный период						
РНП	-1 966 402	1 473 022	291 186	-1 718 233	-2 189 426	-4 109 853
РУ	250 162	1 565 989	82 051	-2 531 053	-2 435 057	-3 067 908
РРУУ	261 619	289 637	-2 843	-45 719	-9 272	493 423
Доля перестр. в РНП						
Доля перестр. в РНП	-15 489	0	43 878	-654 584	-1 140 171	-1 766 366
Доля перестр. в РУ						
Доля перестр. в РУ	47 720	0	43 279	-1 023 378	-912 651	-1 845 029
Доля перестр. в РРУУ						
Доля перестр. в РРУУ	0	0	0	-14 564	12 157	-2 407

Результаты по резервам - оценочным обязательствам, оцененными актуарно, на конец отчетного периода представлены в таблице ниже.

(тыс. руб.)	Розничное страхование имущества и ответственности	ОСАГО	Личное страхование	Корпоративное страхование огневых рисков	Страхование специальных рисков	ИТОГО
На 31.12.2020						
РОО под «нулевые» ПВУ	0	209 408	0	0	0	209 408
РОО под сюрвейер. ПВУ	0	96 865	0	0	0	96 865
РОО под судебные ПВУ	0	594 920	0	0	0	594 920
На 31.12.2019						
РОО под «нулевые» ПВУ	0	323 556	0	0	0	323 556
РОО под сюрвейер. ПВУ	0	173 220	0	0	0	173 220
РОО под судебные ПВУ	0	866 038	0	0	0	866 038
Изменение за отчетный период						
РОО под «нулевые» ПВУ	0	-114 149	0	0	0	-114 149
РОО под сюрвейер. ПВУ	0	-76 356	0	0	0	-76 356
РОО под судебные ПВУ	0	-271 118	0	0	0	-271 118

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание

Проведенная проверка показала, что величина РНП, уменьшенная на ОАР, существенно превышает прогноз будущих денежных потоков. В связи с указанным превышением было решено не формировать резерв неистекшего риска. Соответственно доля перестраховщиков в резерве неистекшего риска также не формировалась.

При этом на предыдущую отчетную дату, 31.12.2019, оценка резерва неистекшего риска также не формировалась, таким образом, изменение оценки резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в нем равно нулю.

Аналогичный результат был получен в результате проверки достаточности премий по договорам страхования, которые были подписаны и оплачены в 2020 году, при этом дата начала страхования относится к 2021 году. Проверка показала превышение суммы полученных премий над прогнозом будущих денежных потоков, в связи с чем по этой группе договоров РНР тоже не формировался.

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 резервной группе и по страховому портфелю

Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (нетто) представлены в таблице. Все суммы указаны в тыс. рублей.

(тыс. руб.)	Розничное страхование имущества и ответственности	ОСАГО	Личное страхование	Корпоративное страхование огневых рисков	Страхование специальных рисков	ИТОГО
РУ на 31.12.2019	6 650 494	7 085 626	1 231 258	3 351 052	7 468 349	25 786 781

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Переоценка РУ по состоянию на 31.12.2020	6 255 567	5 754 392	1 246 493	3 349 146	7 481 867	24 087 466
Избыток/недостаток	394 927	1 331 234	-15 235	1 906	-13 517	1 699 315
Избыток/недостаток, %	6%	19%	-1%	0%	0%	7%

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков проводился для резервов убытков по доле Общества, поскольку указанная величина является результирующим показателем, оказывающим влияние на финансовый результат Общества. Указанный анализ проводился для резервов убытков, сформированных для покрытия будущих выплат по страховым случаям.

Основной вклад в наблюдаемый избыток резерва убытков дает резервная группа «ОСАГО» (значительная часть высвобождения связана с более позитивным развитием убытков по жизни и здоровью согласно рыночной статистике, чем прогнозировалось в конце 2019 г.).

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

В таблице представлены результаты актуарной оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, включая доли перестраховщиков по суброгации и регрессам, а также актуарная оценка будущих поступлений имущества и (или) годных остатков (с учетом особенностей отражения сумм Обществом, указанных в 3.8)

<i>(тыс. руб.)</i>	Розничное страхование имущества и ответственности	ОСАГО	Личное страхование	Корпоративное страхование огневых рисков	Страхование специальных рисков	ИТОГО
На 31.12.2020						
Актуарная оценка будущих поступлений по	1 651 658	462 917	0	13 592	15 832	2 143 999

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

суброгации и регрессам						
Доля перестраховщиков	14 146	0	0	0	0	14 146
Итого	1 637 512	462 917	0	13 592	15 832	2 129 853

(тыс. руб.)	Розничное страхование имущества и ответственности	ОСАГО	Личное страхование	Корпоративное страхование огневых рисков	Страхование специальных рисков	ИТОГО
На 31.12.2020						
Актuarная оценка будущих поступлений имущества и (или) годных остатков	448 466	0	0	0	0	448 466
Доля перестраховщиков	4 750	0	0	0	0	4 750
Итого	443 716	0	0	0	0	443 716

4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание

В таблице представлены результаты оценки отложенных аквизиционных расходов за вычетом отложенных аквизиционных доходов на конец отчетного периода в тыс. руб.

(тыс. руб.)	Розничное страхование имущества и ответственности	ОСАГО	Личное страхование	Корпоративное страхование огневых рисков	Страхование специальных рисков	ИТОГО
На 31.12.2020						
ОАР	7 417 997	2 262 750	343 679	888 914	245 682	11 159 022

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры

В таблице представлены результаты определения стоимости активов Общества с указанием их структуры

<i>(тыс. руб.)</i>	<i>31.12.2020</i>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	20 921 214
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	13 843 898
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	13 019 526
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54 454 012
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9 578 607
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21 999 872
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10 279 115
Доля перестраховщиков в страховых резервах	12 987 665
Отложенные аквизиционные расходы	11 365 838
Прочие финансовые активы	20 956 645
Основные средства и инвестиционное имущество	9 210 721
Нематериальные активы	292 507
Итого активы	198 909 618

4.7. Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств

В таблице представлены результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств Общества

<i>(тыс. руб.)</i>	<i>До 3- месяцев</i>	<i>От 3-х месяцев до 1 года</i>	<i>Свыше 1 года</i>	<i>Срок неопределен</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	20 921 214	0	0		20 921 214
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 615 274	6 658 624	1 570 000		13 843 898
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	2 365 981	6 533 770	4 119 775		13 019 526

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 226 179	16 141 670	34 086 163		54 454 012
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	9 578 607		9 578 607
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	14 400 323	7 219 727	379 822		21 999 872
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	987 201	2 693 156	6 598 757		10 279 115
Доля перестраховщиков в страховых резервах	2 303 323	6 528 717	4 155 624		12 987 665
Отложенные аквизиционные расходы	4 307 625	6 132 626	925 587		11 365 838
Прочие финансовые активы	4 267 898	0	16 688 747		20 956 645
Недвижимость, основные средства и инвестиционное имущество и финансовая аренда	84 755	527 757	216 334	8 381 874	9 210 721
Нематериальные активы	0	0	0	292 507	292 507
Итого активы	59 479 773	52 436 048	78 319 416	8 674 381	198 909 618
Обязательства					
Страховые резервы	18 273 962	43 091 676	27 847 678		89 213 317
Отложенные аквизиционные доходы	78 384	111 587	16 844		206 816
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	11 728 512	890 228	27 835		12 646 575
Займы, прочие привлеченные средства и обязательства по финансовой аренде	237 698	463 232	372 527		1 073 457
Прочие обязательства	8 003 231	68	8 139		8 011 438
Итого обязательства	38 321 788	44 556 791	28 273 023	0	111 151 602
Чистые активы	21 157 985	7 879 257	50 046 393	8 674 381	87 758 016
Совокупный разрыв ликвидности	21 157 985	29 037 242	79 083 635	87 758 016	

В соответствии со сведениями, представленными в данной таблице объем активов общества значительно превышает объем обязательств по всем периодам срочности/погашения. Таким образом активы и обязательства являются согласованными по срокам, что указывает на низкий риск ликвидности по состоянию на отчетную дату.

4.8. Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям

Анализ чувствительности резерва убытков

Из-за задержек времени между наступлением, заявлением и окончательным урегулированием убытков, величина резерва по неурегулированным убыткам является оценочной. Влияние некоторых внешних факторов, таких, как изменения в законодательстве или изменения макроэкономической ситуации, на размер резервов не подлежит количественной оценке. Наиболее существенными с точки зрения величины оценки резервов являются следующие допущения:

- влияние изменения курсов иностранных валют на величину обязательств по убыткам с ответственностью в иностранной валюте

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

- используемые при оценках резервов убытков коэффициенты развития убытков, отражающие ожидаемую задержку в урегулировании и/или заявлении произошедших убытков

Описание методик проведения анализа чувствительности результатов актуарного оценивания страховых обязательств относительно перечисленных допущений:

- **Допущение 1 (валютные обязательства):** влияние изменения курсов иностранных валют на величину обязательств по убыткам с ответственностью в иностранной валюте

Анализ чувствительности был проведен в отношении резервных групп **Корпоративное страхование огневых рисков** и **Страхование специальных рисков**, как наиболее чувствительных к данному допущению. Для каждой из резервных групп были оценены колебания резерва убытков, связанные как со снижением, так и с увеличением курса евро и доллара к рублю на 20% от величины курсов по состоянию на 31.12.2020. Для оценки колебаний из состава резерва убытков был выделен резерв по убыткам с валютной ответственностью. Указанное выделение производилось пропорционально соответствующему распределению резерва заявленных убытков.

- Сценарий 1.1: увеличение суммы резерва по убыткам с ответственностью в иностранной валюте на 20%.
- Сценарий 1.2: снижение суммы резерва по убыткам с ответственностью в иностранной валюте на 20%.
- **Допущение 2 (развитие убытков):** используемые при оценках резервов убытков коэффициенты развития убытков, отражающие ожидаемую задержку в урегулировании и/или заявлении произошедших убытков

Анализ чувствительности был проведен в отношении резервных групп **Розничное страхование имущества и ответственности, ОСАГО, Личное страхование**, как наиболее чувствительных к данному допущению. Для каждой из резервных групп на базовые значения коэффициентов развития треугольника оплаченных убытков (отвечающие наилучшей оценке резерва убытков) были наложены колебания в пределах между 25%-ой и 75%-ой квантилями гамма-распределения с параметрами, оцененными по методу моментов. При этом в качестве оценки математического ожидания была

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

взята оценка коэффициента развития, полученная по методу стандартной цепной лестницы. В качестве оценки дисперсии было взято скорректированное средневзвешенное квадратичных отклонений индивидуальных коэффициентов развития от оценки математического ожидания, при этом веса брались теми же, что при оценке коэффициента развития по методу стандартной цепной лестницы как средневзвешенного индивидуальных коэффициентов развития. Если все наблюдаемые индивидуальные коэффициенты оказывались больше 1, то гамма-распределением описывалось поведение коэффициентов развития, уменьшенных на 1. Колебания коэффициентов развития производились для развития убытков в пределах одного года (4 квартала) как периода, за который основная масса убытков по указанным резервным группам становится урегулированной.

- Сценарий 2.1: колебания коэффициентов развития отвечают 25%-ой квантили гамма-распределения
- Сценарий 2.2: колебания коэффициентов развития отвечают 75%-ой квантили гамма-распределения

Влияние данных допущений на величину резерва убытков показано в таблице:

Допущение	Сценарий	Влияние на резерв убытков (тыс. руб.)
На 31.12.2020		
Резерв убытков		34 376 610
Доля перестраховщиков в Резерве убытков		7 366 951
Резерв убытков за вычетом доли перестраховщиков		27 009 659
Допущение 1 (валютные обязательства)	Сценарий 1.1	1 194 381
	Сценарий 1.2	-1 194 381
Допущение 2 (развитие убытков)	Сценарий 2.1	-2 016 876
	Сценарий 2.2	1 851 400

Анализ чувствительности результатов проверки адекватности обязательств относительно использованных допущений.

При проведении проверки адекватности обязательств (см. п. 3.10) основными использованными допущениями были:

- прогнозный уровень убыточности и
- прогнозный уровень расходов на сопровождение бизнеса.

Следуя методике проведения проверки адекватности обязательств, были построены две следующие модели:

Модель 1 (прогнозный уровень убыточности): моделировались колебания убыточности по всему портфелю договоров, действующих на отчетную дату. На значение коэффициента ожидаемой убыточности для оценки будущего денежного потока по выплате страхового возмещения, выбранного при проведении анализа адекватности страховых обязательств, накладывался рост и снижение на 10%. При этом колебания ожидаемых денежных потоков по указанному портфелю составили 6% относительно своего базового прогнозного уровня.

Модель 2 (прогнозный уровень расходов на сопровождение бизнеса): моделировались колебания уровня указанных расходов, относящихся к сопровождению договоров, действующих на отчетную дату. На значение коэффициента расходов на сопровождение бизнеса накладывался рост и снижение на 20%. При этом колебания ожидаемых денежных потоков составили 2% относительно базовой прогнозной суммы.

Обе описанные модели показали, что указанные модификации допущений не приводят к формированию резерва неистекшего риска.

4.9. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание

По сравнению с предыдущей датой 31.12.2019, в рамках процедуры обязательного актуарного оценивания были реализованы следующие изменения:

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

- Для расчета резервов – оценочных обязательств по ОСАГО в части нулевых требований и судебных расходов вместо использовавшегося на 31.12.2019 параметра метода «совокупная ожидаемая величина расходов Общества, как прямого страховщика» было принято решение об использовании параметра «совокупная ожидаемая величина расходов Общества, как прямого страховщика, исключая убытки, по которым в связи с особенностью процесса урегулирования вероятность возникновения судов оценивается как очень незначительная (более подробно см. 3.6)
- Оценка резервов прямых расходов на урегулирование убытков, в части издержек, связанных с судебными решениями, по линии ОСАГО, изменена норма, для метода нормированных приращений, вместо полного убытка по линии ОСАГО, используется оценка полного убытка, не включающая убытки, по которым в связи с особенностью процесса урегулирования вероятность возникновения судов оценивается как очень незначительная
- Оценка резервов прямых расходов на урегулирование убытков, в части издержек, связанных с судебными решениями, по линиям страхования имущества физических лиц и комплексное ипотечное страхования выделены в самостоятельные элементы оценивания, в связи с выросшим объемом статистических данных связанного с ростом данных линий бизнеса
- Оценка будущих поступлений по регрессам и суброгациям по прочим (корпоративным) видам бизнеса на 31.12.2020 проведена статистическим методом на основании объединенного треугольника поступлений денежных средств;
- На 31.12.2020, по сравнению с 31.12.2019 была изменена методика оценки резерва расходов на урегулирование убытков по ВЗР. Новый более детализированный подход в системе взаиморасчетов с ассистанс-компаниями способствовал накоплению статистических данных и позволил перейти к оценке расходов на урегулирование с помощью треугольников методом нормированных приращений, где в качестве нормы выступает количество убытков ВЗР.

5. Иные сведения, выводы и рекомендации

5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в том числе с учетом сроков ожидаемых поступлений денежных средств от активов в сравнении с ожидаемыми сроками исполнения страховых обязательств

Учитывая случайную природу обязательств, используемый принцип наилучшей оценки для резервов убытков, а также риски, которым подвержены активы и обязательства, имеющиеся у Компании на 31.12.2020, отраженное в отчетности превышение активов над обязательствами представляет собой средний реалистичный сценарий движения соответствующих будущих денежных потоков.

Однако учитывая объём соответствующего превышения ожидаемых денежных потоков от активов над обязательствами по срокам исполнения и реализации нарастающим итогом Ответственный актуарий делает вывод, что Общество по состоянию на отчетную дату обеспечивает уровень активов, необходимый для того, чтобы с высокой вероятностью выполнить свои страховые обязательства, возникшие на отчетную дату 31.12.2020.

5.2. Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств

Обязательства по произошедшим убыткам оценены исходя из принципа наилучшей оценки. В части обязательств по непроизошедшим убыткам проверка адекватности страховых обязательств показала отсутствие необходимости формирования резерва неистекшего риска. Таким образом оценка величины обязательств является адекватной. При этом величины страховых резервов, отраженных в финансовой (бухгалтерской) отчетности общества, совпадают с резервами, оцененными ответственным актуарием.

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

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

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

- Существенные изменения в первичных данных, используемых для актуарного оценивания. У актуария отсутствуют основания считать вероятность реализации данного риска высокой.
- Отказ одного или нескольких участников перестраховочной защиты в возмещении соответствующей доли перестраховщиков в убытках как в результате банкротства, так и по иным причинам. Ввиду проводимой Обществом осмотрительной перестраховочной политики у актуария отсутствуют основания считать вероятность реализации данного риска высокой.
- Существенные отклонения в экспертных оценках крупных или нетипичных убытков. По состоянию на дату подписания актуарного заключения никаких колебаний, связанных со значимыми (более 1% от общей суммы резервов) изменениями оценок индивидуальных убытков не наблюдалось.
- Существенные изменения курсов иностранных валют. Часть обязательств Общества имеет валютную природу (например, в страховании выезжающих за рубеж, во входящем облигаторном перестраховании и т.д.). Хотя изменение курсов валют окажет непосредственное влияние на изменение рублевых сумм резервов, но не окажет существенного влияния на платежеспособность Общества ввиду наличия поставленного в Обществе контроля соответствия активов и обязательств по валютам.

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

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

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

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

В отношении перечисленных рисков ответственный актуарий рекомендует Обществу:

- Проведение регулярного анализа и оценки резервов, в том числе, с проведением ретроспективного анализа достаточности резервов и своевременного отражения в отчетности изменений оценок с учетом произошедших событий
- Значимые изменения в первичном бухгалтерском учете показателей, используемых в качестве исходных данных для формирования оценочных активов и обязательств, проводить согласованно с актуарной службой Общества.
- Осуществлять тарифную, андеррайтинговую и перестраховочную политику, обеспечивающую положительный результат страховой деятельности. При этом с целью обеспечения финансовой устойчивости Общества продолжать углубленный мониторинг рентабельности страхового портфеля резервной группы «обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее ОСАГО) в том числе с учетом показателей, связанных с результатом прохождения операций по прямому возмещению убытков, а также участия в системе обеспечения продаж ОСАГО – Е-ГАРАНТ.
- При значительных изменениях в бизнес-процессах андеррайтинга и урегулирования убытков проводить коммуникации с актуариями Общества для адекватного отражения изменений в оценках обязательств.
- Проводить регулярную актуализацию экспертных оценок крупных убытков в том числе избегать консервативного/оптимистического подхода при оценивании.
- Продолжать активную деятельность в профессиональных союзах ВСС, РСА и НССО для организации соблюдения членами союзов правил профессиональной деятельности и своевременного анализа проектов изменений законодательной базы.

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

- Риск несоответствия обязательствам, которые необходимо исполнить в определенный момент времени, величины активов, доступных в этот момент времени. С учетом результатов анализа чувствительности резервов

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

убытков, результатов ретроспективного анализа резервов, запаса ликвидных активов в соответствии с сопоставлением активов и обязательств по срокам при сохранении андеррайтинговой и инвестиционной политики Общества соответствующий риск не представляется существенным. Специальные рекомендации ответственного актуария в отношении данного риска не требуются.

- Риск финансовых потерь в случае валютных колебаний из-за несоответствия активов и обязательств по валютам. Соответствующий риск является контролируемым Обществом, ввиду наличия регулярного анализа соответствия активов и обязательств по валютам и наличия в системе управления рисками Общества ограничений на размер валютной позиции. Специальные рекомендации ответственного актуария в отношении данного риска не требуются.

5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

С целью сохранения высокого качества актуарного оценивания в течение 2021 года Обществу рекомендуется:

- Поддерживать и развивать текущие бизнес-процессы формирования бухгалтерской и надзорной отчетности с учетом сжатых сроков подготовки отчетности в 2021 году для обеспечения качества и полноты исходных данных для проведения актуарного оценивания и отчетности в целом.
- Значимые изменения в первичном бухгалтерском учете показателей, используемых в качестве исходных данных для формирования оценочных активов и обязательств, проводить согласованно с актуарной службой Общества.
- Продолжать использование актуарных методов оценки резервов и долей перестраховщиков в резервах, отражающих состав анализируемого страхового портфеля, а также изменения внешней экономической ситуации.
- Сохранять текущую тарифную, андеррайтинговую и перестраховочную политику, для обеспечения положительного результата страховой деятельности. При этом продолжать углубленный мониторинг рентабельности страхового портфеля резервной группы «обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

средств» (далее ОСАГО), развивать методологию расчета тарифов ОСАГО с учетом либерализации тарифов.

- Продолжать использование управления инвестиционными рисками, как с точки зрения управления валютной позиции, так и с точки зрения соблюдения внутренних нормативов и лимитов на различные виды вложений.

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

Согласно актуарному заключению за 2019 год, Обществу было рекомендовано:

- Сформировать новые или модернизировать текущие бизнес-процессы формирования бухгалтерской и надзорной отчетности с учетом новых сокращенных сроков подготовки отчетности в 2020 году для обеспечения качества и полноты исходных данных для проведения актуарного оценивания и отчетности в целом.
- Значимые изменения в первичном бухгалтерском учете показателей, используемых в качестве исходных данных для формирования оценочных активов и обязательств, проводить согласованно с актуарной службой Общества.
- Продолжать использование актуарных методов оценки резервов и долей перестраховщиков в резервах, отражающих состав анализируемого страхового портфеля, а также изменения внешней экономической ситуации.
- Сохранять текущую тарифную, андеррайтинговую и перестраховочную политику, для обеспечения положительного результата страховой деятельности. При этом продолжать углубленный мониторинг рентабельности страхового портфеля резервной группы «обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее ОСАГО) в том числе с учетом показателей, связанных с результатом прохождения операций по прямому возмещению убытков.
- Продолжать использование управления инвестиционными рисками, как с точки зрения управления валютной позиции, так и с точки зрения соблюдения внутренних нормативов и лимитов на различные виды вложений.

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

- Продолжить сбор статистических данных для формирования оценки суброгаций, регрессов и судебных расходов в корпоративном страховании актуарными методами.

Общество в основном последовало рекомендациям ответственного актуария по перечисленным вопросам.

5.7. Иные сведения

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

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

В процедуре Актуарного оценивания принимали участие следующие актуарии:

- Горбачев Николай Васильевич, регистрационный номер № 14025, в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация гильдия актуариев;
- Гундиенков Владимир Анатольевич, регистрационный номер № 14027, в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация гильдия актуариев;
- Дмитревская Елена Николаевна, регистрационный номер № 14031, в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер № 79 в Едином реестре ответственных актуариев ЦБ РФ;
- Жуков Юрий Витальевич, регистрационный номер № 14040, в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация гильдия актуариев;
- Кардашевский Николай Игоревич, регистрационный номер № 14050, в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер № 80 в Едином реестре ответственных актуариев ЦБ РФ;
- Колгушкин Павел Александрович, регистрационный номер № 14054, в реестре членов саморегулируемой организации Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер № 76 в Едином реестре ответственных актуариев ЦБ РФ;

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

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

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

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

Актуарное заключение составлено 26.02.2021