

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

31.12.2022

Москва, 24.02.2023

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	13
Методы проведения актуарного оценивания резерва незаработанной премии	13
Методы проведения актуарного оценивания резервов убытков	15
Розничное страхование имущества и ответственности	16
ОСАГО	27
Личное страхование	34
Корпоративное страхование огневых рисков	41
Методы проведения актуарного оценивания резервов – оценочных обязательств	54
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	59
Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	60
Методы проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве убытков	62
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	65
3.9. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки отложенных аквизиционных расходов	70
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	72
3.11. Обоснование выбора и описание методов, допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при определении стоимости активов организации	74
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	75
4.2. Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств и доли перестраховщика в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание	77

ОГЛАВЛЕНИЕ

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	77
4.4.	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков	78
4.5.	Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание	79
4.6.	Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры	79
4.7.	Результаты распределения ожидаемых поступлений денежных средств от активов и ожидаемых сроков исполнения страховых обязательств	79
4.8.	Результаты проведенного анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям	80
4.9.	Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание	83
5.	Иные сведения, выводы и рекомендации	84
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	84
5.2.	Выводы по итогам проведенной проверки адекватности оценки страховых обязательств	84
5.3.	Перечень событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания	84
5.4.	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению	84
5.5.	Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду	85
5.6.	Сведения о выполнении организацией рекомендаций, содержащихся в актуарном заключении за предыдущий отчетный период	85
5.7.	Иные сведения	85

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

Наименование аттестовавшей СРО актуариев: Ассоциация гильдия актуариев

Документ: Свидетельство об аттестации, серия и номер: 2020-03-03

Дата выдачи: 24.03.2020

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	29.03.2021

СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	ОС № 0928-03	23.09.2015
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»
- 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 Актуариев

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

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- 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. 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.
- 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.
- Условия исходящих перестраховочных соглашений, действующих в отчетном 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 2022 год по группам счетов
 - 714 "Доходы и расходы по страховой деятельности"

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- 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.
- 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 2022 год.
- Проекты примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации за 2022 год
- Проекты форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации за 2022 год (в том числе, сведения о структуре активов Общества в разбивке по периодам срочности)

Дополнительно актуарием были использованы все ранее полученные данные в рамках проведения обязательного актуарного оценивания деятельности Общества на 31.12.2021 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.
- 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 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 за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров по рынку см. в разделе 3.6.
- 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 (кроме договоров, приобретенных через систему электронного агента РСА (далее Е-Гарант) и кроме договоров, переданных в перестраховочный Пул;
 - страхование договоров ОСАГО, приобретенных через систему электронного агента РСА;
 - перестраховочный пул ОСАГО.
- **Резервная группа «личное страхование»**
 - добровольное медицинское страхование
 - страхование выезжающих за рубеж (все риски, входящие в договор)

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- 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

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

Состав резервных групп соответствует разбиению, используемому при актуарном оценивании на 31.12.2021. 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.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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.

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 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.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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

- По договорам входящего облигаторного перестрахования, заключенными на условиях базиса календарного периода, расчет методом «pro rata temporis» производится исходя из срока действия секции перестраховочного договора.
- По договорам входящего облигаторного перестрахования, заключенными на условиях базиса страхового периода, 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 31.12.2021 в составе выделяемых разрезов произошли следующие изменения:

- добавлена сегментация новых/продленных договоров для сегмента страхования автокаско клиентов физических лиц в Москве. Это вызвано существенно различающимися процессам в субпортфелях;
- выделен сегмент страхования ОСАГО через электронного агента РСА (Е-Гарант);
- выделен сегмент договоров перестраховочного пула ОСАГО (исх ПУЛ ОСАГО);

Данные по выплатам для целей оценивания резервов убытков регулярно анализируются на предмет инкассовых списаний. Согласно требованиям 491-П

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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 соотнесения с конкретными убытками. По итогам 2022 сохранялась высокая скорость разбора инкассовых списаний (т.е. соотнесения их с конкретными убытками), объем неразобранных инкассовых списаний на конец каждого месяца постепенно снижался. По состоянию на конец года неразобранная сумма списаний находится снизилась до уровня 0,2% от совокупной величины выплат за 2022 год, в связи с чем при оценках резервов актуарием не делалось какого-либо дополнительного учета сумм инкассо в исходных данных.

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);
- типа договора (вновь заключенные/продолгованные)
- вида продукта (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

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

(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 лиц, ущерб/угон, новые/продолгованные договора клиентов юридических лиц ущерб/угон; ДСАГО; авто нс; страхование потери стоимости при амортизации ТС; потери титула при комплексном ипотечном страховании; 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 событиями 2022 г., таких как изменение развития убытков, рост стоимости запасных частей 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 (М1) 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 например, сезонностью. Такая модификация применялась, для коэффициентов 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 коэффициентами развития. Третий вид модификации (М3) заключался в замене коэффициентов развития стандартной цепной лестницы коэффициентами 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 коэффициентов 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). Дополнительная 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 убытков и среднего размера убытка, цепной лестницы по понесенным убыткам. Основные модификации те же, что и в методе модифицированной цепной лестницы

в применении к данным по треугольникам состоявшихся убытков (M1)-(M4). 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 коэффициентов 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 (M1)-(M4).

Для разрезов, соответствующих рискам: 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, потеря титула в комплексном ипотечном страховании); личному страхованию

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

(страхование пассажиров и водителя от несчастных случаев, страхование заемщика в комплексном ипотечном страховании). Помимо модификаций (M1-M4) 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.

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.

Региональная сеть.

Автокаско.

По сравнению с оценкой резерва за 2021г. 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 2021 и 2022 гг., оценивался по треугольнику с понесенными убытками.

Для того чтобы исключить нетиповые коэффициенты и учесть тенденцию изменений коэффициентов развития по первым 3 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.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

По событиям, наступившим до 2021г. по риску «Ущерб» из-за отсутствия видимых тенденций резерв убытка оценивался методом стандартной цепной лестницы по треугольнику оплаченных убытков.

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 отличается от оценки, полученной через цепочно-лестничные методы по треугольникам оплаченных и состоявшихся убытков.

По риску «Автогражданская ответственность» по событиям 2022г. резерв убытка оценивался по треугольнику понесенных убытков методом модифицированной цепной лестницы. К-ты для 4го квартала как средневзвешенное по 3м кварталам кварталам 2022, 2021, 2020, 2019 гг. Для второго к-та было выбрано средневзвешенное для 4х последних кварталов. Для учета последних тенденций. Начиная с 3-го периода развития из-за отсутствия видимых тенденций использовалась стандартная цепная лестница.

По страховым событиям по риску «Автогражданская ответственность» наступившим до 2022г. резерв убытка оценивался методом стандартной цепной лестницы по треугольнику оплаченных убытков.

По риску «Страхование потери стоимости при амортизации ТС» резерв убытка по событиям 2022г. оценивался по треугольнику понесенных убытков методом стандартной цепной лестницы, кроме 1го к-та выбранного как средневзвешенное за последние 4 кв. В случае если резерв оказывался меньше размера заявленных, но не урегулированных убытков, то он приравнивался к этой величине. По событиям, наступившим до 2022г. 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.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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.

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, риск гражданской ответственности и риск утраты права собственности (титальное страхование);

По сегменту «Договора страхования имущества физических лиц, риск утраты/повреждения имущества» оценка резерва убытков по событиям, наступившим в 2021-2022 г., производилась по треугольнику оплаченных убытков. Первый коэффициент рассчитывался по последним 2 периодам убытка, для расчета коэффициентов 2-7, из-за отсутствия видимых тенденций, использовалась стандартная цепная лестница. Для 8-12 к-ов выбраны единичные значения для исключения «провалов». По событиям, наступившим до 4 кв. 2020г. использовалась стандартная цепная лестница так же по треугольнику оплаченных убытков.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

По сегменту «Договора страхования имущества физических лиц, риск гражданской ответственности» оценка резерва убытков по событиям 4 кв. 2022г. была произведена методом стандартной цепной лестницы по треугольнику состоявшихся убытков. По событиям, произошедшим до 4 кв. 2022г. резерв убытков из-за отсутствия существенного развития был приравнен к размеру заявленных, но не урегулированных убытков.

По сегменту «Договора комплексного ипотечного страхования, риск смерти и утраты здоровья заемщика» по событиям, наступившим в 2020 и 2021гг., 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 в перечисленных выше сегментах 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, 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 2021 – 2022 гг. использовался метод модифицированной цепной лестницы по треугольнику понесенных убытков. Модификация метода заключалась в использовании в оценке коэффициентов развития по нескольким ближайшим периодам убытка (до 10). 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

В резервной группе «Розничное страхование имущества и ответственности» данный резерв формировался по автострахованию, страхованию имущества клиентов физических лиц, комплексному ипотечному страхованию.

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 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, в основном, оцениваются стандартным методом (средневзвешенно), в связи с отсутствием значимых тенденций в скорости оплаты. Второй и третий к-ты по Москве оцениваются как средневзвешенный за последние 2 квартала для наилучшего учета ситуации второго полугодия 2022 года. В региональной сети первые три коэффициента как средневзвешенное за последние 4 квартала. В дальнейшем осуществлялось исключения выбросов 11, 14 (в Москве) периодов развития.

Применимость подхода обоснована небольшой величиной отклонения от оценок, полученных альтернативным методом нормированных приращений. Альтернативный метод оценки резерва под расходы, связанные с урегулированием убытков, дает несколько меньшие величины, что связано с невозможностью учесть быстропеременные процессы, протекающие в 2022 году. В качестве мажоранты использовался полный убыток в поквартальной разбивке по автокаско.

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 2014 г. убытка. Нормировка производится по полным величинам развития убытков (полный убыток) по квартальным когортам наступления страховых случаев из соответствующих оценок полного убытка. Стандартная методика заключается в том, что прогнозируемые будущие расходы в течение заданного квартала развития получаются произведением полного убытка по определенному

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

кварталу убытка и нормированного на полный убыток средневзвешенного расхода за соответствующий 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 приращения первой половины (до 8-го включительно из 35 периодов) оценивается как с использованием недавней статистики: усредняются несколько (от 3-х до 12-ти) индивидуальных приращений (отношение элемента треугольника расходов к

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

соответствующему полному убытку) по кварталам, наиболее близким к отчетной дате, так и стандартными методами.

При этом приращения второй половины периодов оцениваются либо стандартным методом, либо при помощи экспоненциальной аппроксимации, либо используется стандартный коэффициент со сдвигом на кварталы, не затронутые влиянием пандемии. С исключением выбросов там, где это необходимо.

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 31.12.2022 так же, как и на предыдущие отчетные даты, 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);
- системы распределения гарантированных продаж (Е-Гарант);
- сегмента, передающегося в перестраховочный пул;
- сегмента, полученного из перестраховочного пула.

На 31.12.2022 так же, как и на 31.12.2021, 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, а также системы распределения гарантированных продаж (Е-Гарант), без принадлежности к перестраховочному пулу

Общий метод

При подготовке актуарных оценок резервов убытков использовались модификации общепринятых методов:

- 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 25 кварталов, 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

Коэффициенты 1-8 в Москве выбраны как средневзвешенное по 4 кварталам, наиболее близким к отчётной дате, для учёта последних сложившихся тенденций, принимая во внимание историческое развитие и исключая нехарактерные значения. Коэффициенты, начиная с 9-го, не показывающие выраженных тенденций, оцениваются согласно методу стандартной цепной лестницы. Коэффициенты 1-6 в региональной сети выбраны как средневзвешенное по 4-12 кварталам, наиболее близким к отчётной дате, для учёта последних сложившихся тенденций, принимая во внимание историческое развитие и исключая нехарактерные значения. Последующие коэффициенты, не

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

показывающие выраженных тенденций, оцениваются согласно методу стандартной цепной лестницы.

Расчеты по обоим методам (на основе оплаченных убытков и на основе понесенных убытков) показали близкие значения совокупных оценок резервов убытков по сегменту ущерба имуществу. В отсутствии 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 имуществу в Московском офисе / в регионах для перестраховочного пула.

В апреле 2022 года стартовала новая схема взаимоотношений страховщиков по ОСАГО – вместо системы распределения гарантированных продаж (Е-Гарант) создан перестраховочный пул.

При подготовке актуарных оценок резервов убытков использовались модификации общепринятых методов:

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

Оценка ущерба проводится модифицированным методом цепной лестницы с применением географической сегментации (Москва, региональная сеть) на основании треугольников развития оплаченных / понесенных убытков в ежемесячной группировке, представленных нарастающим итогом, которые содержат данные за 9 месяцев. Первые коэффициенты развития были модифицированы путем выбора среднего значения по четырём последним периодам. Остальные коэффициенты оцениваются согласно методу стандартной цепной лестницы. Так как развитие убытков не ограничивается доступным периодом и 3 последних коэффициента развития имеют недостаточную статистику для оценки, то к треугольникам был применен коэффициент окончательного развития, рассчитанный на месячных треугольниках ОСАГО (Москва и региональная сеть соответственно).

Расчеты по обоим методам (на основе оплаченных убытков и на основе понесенных убытков) показали близкие значения совокупных оценок резервов убытков по сегменту ущерба. Итоговый резерв убытков был установлен

согласно расчету по понесенным треугольникам, как имеющим более быстрое развитие.

Ущерб жизни и здоровью моделировался аддитивной надбавкой, оцененной на этапе 4.

Резерв убытков по портфелю принятого перестраховочного пула был рассчитан методом простой убыточности на основе характерной убыточности пула.

- 4 этап.** Статистические методы: ущерб жизни и здоровью в Московском офисе / в регионах, без выделения системы распределения гарантированных продаж (Е-Гарант), портфеля перестраховочного пула

Общий метод

По состоянию на 31.12.2022 Обществом накоплена достаточная статистика убытков по жизни и здоровью, позволяющая сделать оценку резерва убытков на собственных данных. Для оценки резерва был использован метод модифицированной цепной лестницы, примененный к треугольнику понесенных убытков отдельно для Москвы и регионов. Первые коэффициенты выбраны исходя из текущей ситуации с урегулированием убытков по жизни и здоровью с учётом исторического уровня развития и сезонности. Коэффициенты 1-3 в регионах и 1-11 в Москве выбраны как средневзвешенное по 4-8 кварталам наиболее близким к отчётной дате для учёта последних сложившихся тенденций, принимая во внимание историческое развитие и исключая нехарактерные значения. Коэффициенты, начиная с 4-го, в региональной сети выбраны стандартными. Коэффициенты, начиная с 12-го, в Москве выбраны при помощи аппроксимирующей экспоненциальной кривой. В связи с тем, что треугольники показывают незаконченное развитие, дополнительно, отдельно для Москвы и регионов, была сделана оценка «хвостового» элемента через построение экспоненциального приближения наблюдаемых коэффициентов развития в пределах периода, показывающего существенный вклад в оценку (12 последующих кварталов развития).

Проверочный метод

В качестве проверочного метода по ущербу жизни и здоровью был использован применявшийся в качестве основного метода на прошлые отчётные даты метод оценки суммарного убытка на единицу экспозиции по портфелю, при котором убыток на единицу экспозиции по всем годам происшествия оценивался

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

согласно рыночным показателям. Расчет произведен согласно треугольникам развития оплаченных убытков по ГО и РС индивидуально. Убыток на единицу экспозиции оценивался отдельно по убыткам 2015-2016 годов происшествия, убыткам 2017 – 2022 годов происшествия, 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 1 кв 2017 – 4 кв 2022 периоды убытка. Выбор коэффициентов развития производился при помощи нескольких модификаций стандартного метода: исходя из периодов, более близких к отчетной дате (в диапазоне 3 – 6 кварталов, предшествующих отчетной дате, исключая нехарактерные выбросы), на основе сглаживания с применением экспоненциального приближения наблюдаемых коэффициентов развития. Также, в связи с отсутствием данных за 4 кв. 2022 года, для последней когорты 2022 года убыток на 1 экспозиции установлен на уровне соответствующей когорты 2021 года.

В этом методе итоговый резерв по портфелю Компании формируется путём умножения среднего убытка на единицу экспозиции рынка за соответствующий квартал убытка на экспозицию Общества по договорам с новыми лимитами, за вычетом фактически произведенных к отчетной дате выплат страхового возмещения отдельно по Московскому офису и региональной сети.

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 жизни и здоровью. Был выбран метод, полностью построенный на собственной статистике Общества, как более точно отражающий тенденции урегулирования убытков.

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 коэффициентов развития определяется индивидуально, а не стандартным образом.

Выбор коэффициентов развития по резерву сюрвейерских расходов региональной сети

Первый к-т по Москве выбран как значение за предыдущий квартал. Второй как средневзвешенное за 12ть кварталов. Первые два, 8-й, и начиная с 12-го к-ты по региональной сети – стандартные, 3-5,7 выставлены как соответствующие на скользящий год назад, 6-й, 10й, 11й как средневзвешенный за последние два квартала, 9й как средневзвешенный за 4 кв. Это делается для наиболее точного учета современных тенденций. 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 ненарастающим итогом, которые содержат данные, начиная с 2014 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 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.

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

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)

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

Пять из начальных нормировочных коэффициентов в Москве были выбраны как средние за последние три периода, с шестого по десятый как соответствующий на скользящий год назад, остальные были выбраны стандартными. Для региональной сети первые пятнадцать коэффициентов были средними за четыре квартала. С 15го и до 20й коэффициенты были установлены стандартными. Коэффициенты, с 21-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 2014 – 2016 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).

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

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- ДМС в региональной сети
- 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
- ДМС в рамках полисов выезжающих за пределы постоянного места жительства (в основном состоит из полисов страхования иностранных граждан в РФ, осуществляющих трудовую деятельность, в Москве)
- Страхование иностранных граждан в РФ, осуществляющих трудовую деятельность, 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).

В связи с тем, что для Личного страхования, Фин. Рисков, Страхования иностранных граждан в РФ, осуществляющих трудовую деятельность, 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. По сравнению с обязательным актуарным оцениванием на предыдущие даты обязательного актуарного оценивания изменился состав выделяемых разрезов. В следствие накопления достаточной статистики Страхование иностранных граждан в РФ, осуществляющих трудовую деятельность, выделено в отдельный сегмент.

2 этап. Расчет резервов

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 28 кварталов, что является достаточным для полного развития убытков (отсутствуют значимые выплаты в хвостовых элементах треугольника).

Выбор коэффициентов развития

Модификация метода цепной лестницы для разреза ДМС в Москве заключается в том, что часть коэффициентов развития определяется индивидуально, а не стандартным образом. Первый коэффициент выбирается экспертно, исходя из динамики индивидуальных коэффициентов. Второй коэффициент оценивается как средневзвешенное за последние 4 квартала. Третий коэффициент оценивается как средневзвешенное за последние 8 кварталов. Коэффициенты, соответствующие более поздним периодам развития, определяются 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 4-х коэффициентов развития не всех периодов убытков, а только последних 4-х кварталов. Коэффициенты, соответствующие более поздним периодам развития, выбраны методом стандартной цепной лестницы (материального влияния на итоговый резерв не оказывают).

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 2021 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

- Страхование иностранных граждан в РФ, осуществляющих трудовую деятельность, в Москве / региональной сети

Оценка проводится модифицированным методом цепной лестницы в применении к треугольникам развития понесенных убытков для убытков 1 кв. 2020 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 32 квартала, что является достаточным для полного развития убытков (отсутствуют значимые выплаты в хвостовых элементах треугольника).

Выбор коэффициентов развития

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

Для Личного страхования ВЗР в Москве первый коэффициент развития оплаченных убытков оценивается экспертно с учетом сезонности, 2-й - 8-й коэффициенты развития оплаченных убытков оцениваются как средневзвешенное за последние 8 кварталов. Первые 5 коэффициентов развития понесенных убытков оцениваются как средневзвешенное за последние 4 - 8 кварталов. Для остальных коэффициентов развития и треугольника понесенных, и треугольника оплаченных убытков используется стандартный метод цепной лестницы, исключая нетипичные выбросы.

Для Личного страхования ВЗР в региональной сети первый коэффициент развития оплаченных убытков оценивается как средневзвешенное за последние 12 кварталов, 2-й коэффициент развития оплаченных убытков оценивается как средневзвешенное за последние 8 кварталов. Первый коэффициент развития понесенных убытков определяется как средневзвешенное за последние 8 кварталов. Для остальных коэффициентов развития и треугольника понесенных, и треугольника оплаченных убытков используется стандартный метод цепной лестницы, исключая нетипичные выбросы.

Для Фин. рисков ВЗР в Москве первый коэффициент развития и треугольника оплаченных убытков и треугольника понесенных убытков оценивается как средневзвешенное за последние 4 квартала, остальные коэффициенты развития и треугольника понесенных убытков и треугольника оплаченных убытков

определяются по стандартному методу цепной лестницы, исключая нетипичные выбросы.

Для Фин. рисков ВЗР в региональной сети первый коэффициент развития оплаченных убытков оценивается как средневзвешенное за последние 4 квартала, первый коэффициент развития понесенных убытков как средневзвешенное за последние 8 кварталов, остальные коэффициенты развития и треугольника понесенных убытков и треугольника оплаченных убытков определяются по стандартному методу цепной лестницы, исключая нетипичные выбросы.

Для Страхования иностранных граждан в РФ, осуществляющих трудовую деятельность, в Москве первый коэффициент развития треугольника оплаченных убытков оценен экспертно, исходя из динамики индивидуальных коэффициентов развития за 6 последних периодов, 2-й - 11-й коэффициенты развития оплаченных убытков оцениваются как средневзвешенное за последние 8 кварталов. Первые 3 коэффициента развития понесенных убытков оценивается как средневзвешенное за последние 8 кварталов. Остальные коэффициенты развития и треугольника понесенных убытков и треугольника оплаченных убытков определяются по стандартному методу цепной лестницы, исключая нетипичные выбросы.

Для Страхования иностранных граждан в РФ, осуществляющих трудовую деятельность, в региональной сети первые 3 коэффициента развития оплаченных убытков оцениваются экспертно, исходя из индивидуальных коэффициентов развития за последние 10 кварталов. Первые 3 коэффициента развития понесенных убытков как средневзвешенное за последние 8 кварталов. Остальные коэффициенты развития и треугольника понесенных убытков и треугольника оплаченных убытков определяются по стандартному методу цепной лестницы, исключая нетипичные выбросы.

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

Борнхюэттера-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 проводилась методом цепной лестницы в применении к понесенным убыткам, в поквартальной группировке, представленной нарастающим итогом за 2019 год (срок страхования 2019 год). Значения коэффициентов развития выбраны по стандартному методу цепной лестницы.

Для разреза Прочее страхование от несчастных случаев и болезней оценка резерва убытков проводилась комбинацией метода модифицированной цепной лестницы и метода простой убыточности. Цепочно-лестничный метод применялся к треугольнику оплаченных убытков в поквартальной группировке за последние 30 кварталов, представленных нарастающим итогом – в отношении всех когорт, кроме последней, которая характеризуется нулевым объемом выплат. В связи с этим по последнему кварталу был применен метод простой убыточности: в качестве прогнозной убыточности за 4-й квартал 2022 года была использована средняя оценка убыточности за годовой период 4 квартал 2021 г. - 3 квартал 2022 г. Значения коэффициентов развития выбраны по стандартному методу цепной лестницы.

3 этап. Дополнительная оценка для контроля результатов

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 оценивается экспертно с учетом сезонности, остальные коэффициенты развития оцениваются по стандартному методу цепной лестницы, так как не демонстрируют выраженных тенденций.

Результат расчетов оказался ниже оценки резервов убытков по разрезам ДМС, полученным на этапе 2, находясь при этом в том же диапазоне разумных оценок (отклонение в пределах 10%). 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 оплаченных убытков в совокупности по всем разрезам ВЗР в Москве и в совокупности по всем разрезам ВЗР в региональной сети. При этом используется модифицированный метод цепной лестницы.

Для разреза ВЗР в Москве первый коэффициент развития оценивается экспертно с учетом сезонности, 2-й - 8-й коэффициенты оцениваются как средневзвешенное за последние 8 кварталов, остальные коэффициенты развития выбраны по стандартному методу цепной лестницы, исключая нетипичные выбросы.

Для разреза ВЗР в региональной сети первый коэффициент развития оценивается экспертно, исходя из индивидуальных коэффициентов развития за последние 4 квартала, 2-й коэффициент развития оценивается как средневзвешенное за последние 12 кварталов, остальные коэффициенты развития выбраны по стандартному методу цепной лестницы, исключая нетипичные выбросы.

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.

Страхование от несчастных случаев и болезней

Для контроля полученных результатов проводится дополнительная оценка.

Альтернативная оценка по разрезу «Страхование от несчастных случаев и болезней сотрудников крупного клиента» была выполнена по данным об оплаченных убытках, сгруппированных на квартальной основе. Коэффициенты развития выбраны стандартным образом.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Альтернативная оценка разреза «Прочее страхование выполнена методом Борнхюэттера-Фергюссона» по данным о понесенных убытках, сгруппированных на квартальной основе. Итоговая оценка близка к оценке по методу этапа 2.

Общий резерв убытков по резервной группе **Личное страхование** является суммой резервов убытков по описанным разрезам портфеля, полученным на этапе 2.

Резерв под прямые расходы, связанные с урегулированием убытков.

Данный резерв формируется лишь по разрезу «страхование ВЗР» и целиком, поскольку по дополнительным разрезам внутри резервной группы рассматриваемые расходы малы и носят случайный и нерегулярный характер. Резерв под расходы оценивается методом нормированных приращений. В качестве нормы выступает оценка полного убытка по линии ВЗР по Москве и региональной сети отдельно.

Корпоративное страхование огневых рисков

Указанная резервная группа характеризуется волатильностью размеров индивидуального убытка, существенным влиянием на величину резерва убытков крупных убытков, а также относительно коротким 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 обязательного страхования гражданской ответственности владельцев опасных производственных

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

объектов (далее – ОСОПО), а также крупных убытков и убытков, связанных с обязательным страхованием ответственности при проведении клинических исследований.

- Страхование ответственности за исключением ОСОПО в части крупных убытков и убытков, связанных с обязательным страхованием ответственности при проведении клинических исследований.
- Страхование ответственности при проведении клинических исследований.
- ОСОПО за исключением крупных убытков.
- ОСОПО в части крупных 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 ОСОПО, обязательного страхования ответственности при проведении клинических исследований и крупных убытков
- Обязательное страхование ответственности при проведении клинических исследований (КИ).
- ОСОПО за исключением крупных убытков.

Общий метод

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

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- модифицированный метод цепной лестницы на основании годовых треугольников развития оплаченных убытков (рыночный треугольник ОСОПО был построен по скользящему году со сдвигом на квартал назад),
- модифицированный метод цепной лестницы на основании годовых треугольников развития понесенных убытков (за исключением рыночного треугольника по ОСОПО ввиду отсутствия данных по РЗУ).

При этом модифицированные методы цепной лестницы применялись к треугольникам, построенным нарастающим итогом, которые содержат данные за 12 предшествующих отчетной дате лет для огневого страхования, страхования ответственности и обязательного страхования ответственности при проведении КИ и за 11 предшествующих отчетной дате лет для ОСОПО. Из треугольников видно, что этих периодов 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 (огневое страхование, включая строительно-монтажное страхование, и страхование ответственности за исключением ОСОПО, а также страхование ответственности при проведении КИ), так и на нетто базе (ОСОПО) в зависимости от особенностей бизнеса выбранного разреза.

Таким образом, в случае огневого страхования и страхования ответственности за исключением ОСОПО 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.

В случае ОСОПО использование треугольников по нетто (за вычетом исходящего перестрахования) обусловлено тем, что для нетто-убытков соотношение в портфеле прямого страхования и входящего перестрахования (которое Ингосстрах получает из пула НССО) такое же, как и в рыночном треугольнике. Это важно, поскольку ввиду изменения принципа перестрахования бизнеса в пуле НССО в 2018 году (ранее в пуле НССО перестраховывались только крупные риски, теперь – все риски), произошли значительные изменения структуры портфеля ОСОПО Ингосстраха. Поэтому в качестве альтернативного метода для

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

построения оценки резерва для 2019 - 2022 лет убытка был использован рыночный треугольник по оплаченным убыткам по состоянию на конец квартала, предшествующего отчетному (т.е. на 30.09.2022). Это связано с тем, что на момент подготовки отчетности рыночный треугольник еще не известен. При таком подходе, переход от рыночного полного убытка по скользящим годам по состоянию на 30.09.2022 к полному убытку Ингосстраха по нетто по скользящим годам также по состоянию на 30.09.2022 осуществлен путем умножения полного убытка, полученного из рыночного треугольника, на долю Ингосстраха в пуле НССО (15%). Таким образом, оценка резерва убытков, полученная цепочно-лестничными методами на основе нетто-треугольников, представляет собой оценку резерва 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.

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.

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 исключении 2011 года убытка при оценке первого коэффициента развития. Второй коэффициент развития оценивается в размере средневзвешенных индивидуальных коэффициентов развития за пять периодов, наиболее близких к отчетной дате с

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

наиболее стабильной динамикой коэффициентов. По аналогичной причине, третий коэффициент развития оценен в размере средневзвешенного значения индивидуальных коэффициентов развития за четыре года, предшествующих отчетной дате. Седьмой, восьмой, девятый и десятый коэффициенты развития установлены равными 1, поскольку для данных периодов развитие нематериально и вызвано единичными убытками.

Модификация метода цепной лестницы, построенной на годовых треугольниках оплаченных убытков, состоит в исключении 2011 и 2012 годов убытка при выборе первого коэффициента развития, выборе второго коэффициента развития средневзвешенным по четырем годам, предшествующим отчетной дате, с исключением нехарактерно низкого значения, соответствующего 2018 году убытка, а также установлении девятого, десятого и одиннадцатого коэффициентов развития равными 1, поскольку для данных периодов развитие нематериально и вызвано единичными убытками. Остальные коэффициенты определяются стандартным методом цепной лестницы.

Оценки, полученные этими методами, довольно значительно отличаются. Это вызвано тем, что треугольник по оплаченным убыткам плохо отражает тенденции, связанные с заключением новых договоров с крупными клиентами, поэтому в качестве окончательной оценки резерва убытков выбрана оценка, полученная на основе треугольника по понесенным убыткам.

Для разреза страхования ответственности за исключением КИ и ОСОПО модификация метода цепной лестницы, основанного на годовых треугольниках оплаченных убытков, состоит в исключении 2015 и 2016 годов убытка при оценке второго 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 пять наиболее близких к отчетной дате периода наступления убытков с наиболее стабильной динамикой коэффициентов. Седьмой и более поздние 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 индивидуальных коэффициентов первого периода развития, наблюдаемого с 2015 года. Второй и третий коэффициенты развития были оценены в размере

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

средневзвешенных индивидуальных коэффициентов развития за периоды, наиболее близкие к отчетной дате, с наиболее стабильной динамикой индивидуальных коэффициентов — с 2013 и 2014 года, соответственно. Исключены 2013, 2017 и 2012, 2016 годы как «выбросы» для пятого и шестого коэффициентов развития, соответственно. При расчете седьмого коэффициента развития были исключены выбросы, соответствующие 2011 и 2015 годам убытка. Коэффициенты развития, начиная с девятого, 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.

Отметим, что 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.

Оценки, полученные обоими методами, оказались довольно близкими. 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.

Для оценки резерва убытков по страхованию ответственности при проведении клинических исследований был применен модифицированный метод цепной лестницы для треугольника развития понесенных убытков. Развитие убытков в этом сегменте существенно отличается от развития убытков по другим видам ответственности, поэтому для данного вида страхования был проведен отдельный расчет. Модификация метода цепной лестницы заключалась в выборе коэффициентов развития. Первый коэффициент развития был оценен по шести годам убытка, предшествующим отчетной дате. При оценке второго и пятого коэффициентов развития были исключены выбросы, соответствующий 2011 году наступления убытка. Третий и четвертый коэффициенты развития были оценены по четырем периодам, предшествующим отчетной дате, при этом были исключены выбросы, соответствующие 2018 году убытка. При оценке шестого коэффициента развития были исключены выбросы, соответствующие 2011 и 2013 годам наступления убытка. Коэффициенты развития, начиная с седьмого, были взяты равными единице с целью сглаживания: поскольку редкие

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

колебания индивидуальных коэффициентов развития соответствуют единичным убыткам и не являются статистически значимыми.

Кроме того, по данному виду страхования была получена экспертная оценка количества убытков, которые на самом деле являются страховыми случаями и могут быть реально оплачены. Оценки, полученные обоими методами, оказались близки, но в качестве окончательной оценки была выбрана оценка по методу модифицированной цепной лестницы, как оценка, основанная на статистике.

Для разреза ОСОПО для рыночного треугольника оплаченных убытков модификация метода цепной лестницы заключается в исключении 2012 и 2013 годов убытка при оценке второго коэффициента развития, а также в установлении равными единицы шестого и более поздних коэффициентов развития, поскольку для данных периодов развитие нематериально.

Модификация метода цепной лестницы, основанного на треугольниках развития понесенных убытков Ингосстраха, заключается в исключении выброса 2015 года убытка при оценке второго коэффициента развития. При этом коэффициенты развития были выбраны как средневзвешенные индивидуальных коэффициентов развития за несколько наиболее близких к отчетной дате периодов, чтобы учесть недавние тенденции в урегулировании убытков: первый – с 2019 года, второй – с 2013 года, третий – с 2016 года, четвертый – с 2014 года. Пятый и более поздние коэффициенты развития установлены равными 1, поскольку для данных периодов развитие нематериально.

В качестве альтернативного метода для сегмента ОСОПО был использован метод, основанный на использовании оценки резерва убытков нетто Ингосстраха на 30.09.2022 по скользящим годам на основе рыночного треугольника ОСОПО по оплаченным убыткам. Для каждого скользящего года было рассчитано отношение РУ-нетто к РЗУ-нетто на 30.09.2022, а потом соответствующие коэффициенты были применены к РЗУ-нетто Ингосстраха на 31.12.2022 по календарным годам 2019-2022.

Результаты, полученные обоими методами, оказались близкими, в итоге был выбран метод, основанный на статистике убытков Ингосстраха.

- Огневое страхование (включая строительно-монтажное страхование) по крупным убыткам.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- Страхование ответственности за исключением ОСОПО в части крупных убытков и убытков, связанных с обязательным страхованием ответственности при проведении клинических исследований.
- ОСОПО в части крупных убытков.

Порог крупного убытка определяется для каждого из указанных разрезов отдельно и для огневого страхования (включая строительно-монтажное страхование) составляет 100 млн. руб., а в остальных случаях – 10 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, полученные 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 сегментов «Огневое страхование (включая строительно-монтажное страхование) по крупным убыткам» и «Страхование ответственности по крупным убыткам» был сформирован дополнительный РПНУ по крупным убыткам. Формирование данного резерва было обусловлено периодически наблюдаемыми случаями возникновения и оплаты крупных 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 десять годовых отчетных дат, предшествующих текущей.

Входящее облигаторное перестрахование

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

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- входящее облигаторное перестрахование от компаний рынка (market),

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

- метод модифицированной цепной лестницы на основе треугольников развития понесенных убытков;
- Аддитивный метод на основе треугольника понесенных убытков
- оценка на основе индивидуальных убытков.

Оценка резерва убытков по входящему перестрахованию от компаний рынка (market).

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 общей является следующая ситуация: для каждой из агрегированных выплат известна дата выплаты и т.н. полисный год: дата начала секции облигаторного договора перестрахования. Таким образом, для оценки резерва убытков (далее – РУ) используются треугольники, построенные на базе полисного года.

Спецификой входящего облигаторного перестрахования является задержка счетов (с премиями, комиссиями и убытками) по договорам перестрахования, поступающих от цедентов. В результате нулевой столбец треугольника развития убытков, 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 крайне неустойчивые результаты.

Прежде всего, убытки по данному сегменту были разбиты на 2 части — крупные и некрупные убытки. Пороговым значением крупного убытка является 500 тыс. долл. При этом если убыток считался крупным (выплаты + РУ) на какую-то отчетную дату, то он считается крупным и на все последующие даты, даже если в какой-то момент его оценка снизится.

Для оценки РУ по данному сегменту были использованы два метода.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

В качестве первого метода оценки РУ по сегменту market используется аддитивный метод, который применяется к треугольнику развития понесенных убытков. Для применения данного метода используется оценка полной премии по каждому страховому году. Для ее получения применяется метод модифицированной цепной лестницы к треугольнику развития премии.

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 премии производится модифицированным методом цепной лестницы. Коэффициенты выбраны следующим образом:

- 1-й коэффициент выбран средневзвешенным за последние 5 лет, исключая выброс 2021 страхового года
- 2-й и 3-й коэффициенты развития выбраны средневзвешенными за последние 6 лет
- 4-й коэффициент выбран средневзвешенным за последние 12 лет
- 5-й коэффициент выбран средневзвешенным за последние 13 лет. При этом исключен выброс 2011 страхового года.
- Коэффициенты с 6-го по 9-й выбраны средневзвешенными за весь период
- Коэффициенты с 10-го по 23-й равны 1

Коэффициенты для треугольника развития понесенных убытков методом нормированных приращений выбраны следующим образом:

- 1-й коэффициент выбран исходя из последних тенденций в заявлении и урегулировании убытков, а именно средневзвешенным за последние 11 лет. При этом были исключены наибольшее и наименьшее значение.
- Коэффициенты с 2-го по 5-й выбраны исходя из последних тенденций в заявлении и урегулировании убытков, а именно средневзвешенными за последние 11 лет.
- коэффициенты с 6-го по 9-й выбраны средними за весь период, начиная с 2002 страхового года

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- коэффициенты с 10-го по 16-й выбраны средними за весь период, исключая выброс в 14-м, 15-м и 16-м коэффициентах, возникший в последних страховых годах
- Коэффициенты с 17-го по 23 равны 0

Второй метод – это метод модифицированной цепной лестницы, применяемый к треугольнику развития понесенных убытков.

Коэффициенты для 2-го метода выбраны следующим образом:

- коэффициенты с 1-го по 13-й выбраны средневзвешенными за последние 11 лет
- коэффициенты с 14-го по 22-й равны 1

Из треугольников развития понесенных убытков, а также из треугольника развития премии исключаются договоры от нескольких крупных клиентов, выплаты по которым искажают картину коэффициентов развития. Кроме того, из треугольников развития понесенных убытков исключаются крупные убытки и счета, нетипичные для данного сегмента, которые искажают общую картину развития. Резерв по таким убыткам и клиентам оценивается отдельно.

Треугольник развития понесенных убытков и треугольник развития премии строятся за 1999-2022 полисные годы, на их основе оценивается резерв убытков по этим полисным годам.

Резерв по полисным периодам до 2020 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 2021 и 2022 полисным годам оценивается в размере рассчитанного актуарием процента от полного убытка (связанного с тем, что еще не все убытки по этим страховым годам произошли), уменьшенного на фактические выплаты по данным полисным годам.

Указанные проценты получены путем моделирования периодов возможного наступления убытков по портфелю перестрахованных договоров цедентов. За основу была взята начисленная страховая премия, разбитая по признаку базы лет действия договоров перестрахования (страховая и календарная) и периоду их начала. При моделировании использовалось

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

предположение, что для договоров на календарной базе убытки могут наступить только в течение срока действия договора перестрахования (1 год), а для договоров на страховой базе убытки наступают в течение 2-х лет с начала действия договора перестрахования. При этом подверженность убыткам в течение того или иного периода оценивалась с помощью фракционного метода на основе полной премии.

В качестве итоговой оценки была выбрана оценка, полученная по первому методу, ввиду меньшей волатильности коэффициентов.

Резерв по крупным заявленным, но неурегулированным убыткам оценивается на основе мнения андеррайтеров входящего облигаторного перестрахования. Для убытков до 1999 полисного года оценка РУ построена как РЗУ по этим убыткам на 31.12.2022, умноженный на отношение выплат с 01.01.2009 по 31.12.2022 к изменению РЗУ за этот же период.

Резерв под прямые расходы, связанные с урегулированием убытков

- Огневое страхование

Данный резерв формировался на основе актуарной статистической оценки по резервной группе в целом.

Оценка проводилась 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 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 2020-2021 гг., поскольку уровень индивидуальных коэффициентов развития, соответствующих этим годам наступления убытка, существенно выше уровня коэффициентов развития, соответствующих более ранним годам наступления убытка. Второй коэффициент развития был оценен по периодам убытка, начиная с 2014 года, при этом не учитывался 2018 год наступления убытка, поскольку этому периоду соответствовало нехарактерно большое значение индивидуального коэффициента развития. Третий и четвертый коэффициенты развития были оценены по периодам убытка, начиная с 2015 года, при этом при оценке третьего коэффициента не учитывались 2016 и 2017 годы наступления убытка, поскольку им соответствовали самый большой и самый маленький индивидуальный коэффициент развития. Пятый коэффициент развития был оценен, начиная с 2014 года наступления убытков. При оценке шестого и седьмого коэффициентов развития не учитывались 2013 и 2011 годы наступления убытка, поскольку им соответствовали нехарактерно большие значения индивидуальных коэффициентов развития. 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 2022 год на урегулирование убытков, произошедших в период 2005 – 2022 гг., к общей сумме выплат по тем же 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.

Резерв под косвенные расходы, связанные с урегулированием убытков.

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 (2021-2022). 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 31.12.2022.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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 2017 года. 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 31.12.2022, 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

Как и на 31.12.2021, 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. По сравнению с прошлой отчетной датой отдельно выделены сегменты Е-Гарант и перестраховочный пул (исходящее перестрахование) – отдельно для Москвы и региональной сети. Для Е-Гаранта совокупная ожидаемая величина «нулевых» требований рассчитывается как % от

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

заработанной премии, исходя из собственной статистики Общества. Для сегмента перестраховочного пула, в связи с отсутствием достаточных статистических данных, используются параметры Е-Гаранта с поправкой на разницу в убыточности сегментов.

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 7-й в региональной сети модифицированы путем выбора среднего значения по 1-8 периодам, наиболее близким к отчетной дате. Дальнейшие коэффициенты развития, не показывающие выраженных тенденций, оцениваются согласно методу стандартной цепной лестницы.

Оценочные доли «нулевых» требований – и в Москве, и в региональной сети – определяются как среднее значение долей по 4 кварталам наиболее близким к отчетной дате для отражения текущих трендов.

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. По сравнению с прошлой

отчётной датой отдельно выделены сегменты Е-Гарант и перестраховочный пул (исходящее перестрахование) – отдельно для Москвы и региональной сети. Для Е-Гаранта совокупная ожидаемая величина сюрвейерских расходов рассчитывается как % от заработанной премии, исходя из собственной статистики Общества. Для сегмента перестраховочного пула, в связи с отсутствием достаточных статистических данных, используются параметры Е-Гаранта с поправкой на разницу в убыточности сегментов.

Выбор параметров метода

Оценка невозмещаемых сюрвейерских расходов ПВУ ОСАГО сформирована при помощи модифицированного метода цепной лестницы. Первые 3 коэффициента в Москве и первые 4 коэффициента 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 2 до 4 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 31.12.2022, 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.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Из совокупной ожидаемой величины расходов Общества были исключены убытки, по которым в связи с особенностью процесса урегулирования 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. По сравнению с прошлой отчетной датой отдельно выделены сегменты Е-Гарант и перестраховочный пул (исходящее перестрахование) – отдельно для Москвы и региональной сети. Для Е-Гаранта совокупная ожидаемая величина судебных расходов рассчитывается как % от заработанной премии, исходя из собственной статистики Общества. Для сегмента перестраховочного пула, в связи с отсутствием достаточных статистических данных, используются параметры Е-Гаранта с поправкой на разницу в убыточности сегментов.

Расходы, связанные со Службой финансового уполномоченного (взносы, а также присужденные суммы, кроме «тела» убытка), как и на предыдущие отчетные даты, 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 – коэффициенты и в Москве, и в региональной сети – определяются как среднее значение соответствующих индивидуальных значений долей за 4 квартала наиболее близких к отчётной дате для отражения текущих трендов.

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

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 на базе эксцедента убытка. Это означает, что доли перестраховщиков по облигаторным договорам перестрахования на базе 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/участнику 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 на базисе 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 начисленной премии по договору перестрахования (за

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

исключением восстановительной премии) к ожидаемому объему страховой премии по перестрахованному портфелю договоров.

- для облигаторных договоров на базе эксцедента риска и квотных договоров 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 до отчетной даты 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.

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 на базе 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.
- 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.

- 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.

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.

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.

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 резервной группе **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 автокаско, 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 автокаско, ОСАГО, комплексное ипотечное страхование (КИС) + имущество клиентов – физических лиц (ИФЛ).

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

- автокаско в Московском офисе
- автокаско 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).

Для части факторов вместо полного набора когорт треугольника использовалось некоторое их подмножество (за недавние периоды, для оценки

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

по ним среднего или средневзвешенного значения, при этом исключался из рассмотрения 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 2022 г. в течение 1 квартала 2023 г. используется средневзвешенное нормированное значение поступлений регрессов по убыткам нескольких предыдущих, до 4х, кварталов.

- автокаско в Московском офисе
- автокаско в регионах

Основные особенности оценок в этих сегментах: стандартных коэффициентов для 2-4, 11-18 периодов развития по Москве 2-й по региональной сети; со 5го по 10й в Москве – средневзвешенные за скользящий год; использование, с учетом тенденций к снижению индивидуальных коэффициентов развития, минимальных коэффициентов, начиная с 19-го до 42-го по Москве (с 2-го по 42 в региональной сети).

- ОСАГО в Московском офисе
- ОСАГО в регионах

Основные особенности оценок в этих сегментах: применение средневзвешенных за скользящий год для 2го 3го коэффициентов в Москве; с учетом тенденций к снижению индивидуальных коэффициентов развития, минимальных коэффициентов, начиная с 4-го до 42-го по Москве и все время в региональной сети;

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

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Основные особенности оценок в этих сегментах: применение описанных выше модификаций для первых факторов; отсутствие стандартных коэффициентов кроме первых 3х; использование, с учетом тенденций к снижению индивидуальных коэффициентов развития, минимальных коэффициентов.

- Прочие линии бизнеса

Основные особенности оценок в этих сегментах: применение описанных выше модификаций для первых факторов, стандартных коэффициентов для 9-15 периодов развития; использование, с учетом тенденций к снижению индивидуальных коэффициентов развития, минимальных коэффициентов, с 16-го и далее.

Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений регрессов оценивается только для разреза автокаско 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 автокаско с использованием статистических методов, в связи с регулярностью таких поступлений.

Оценка по автокаско

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

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

- автокаско в Московском офисе
- автокаско 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.

Из-за плохого наполнения 0-го столбца элемент 1 го периода выбран согласно методу нормированных приращений (стандартный кумулятивный коэффициент за 2 предыдущих года для Москвы и 5 кварталов для региональной сети).

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 Автокаско 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:

- 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.)

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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 (разреза) 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 (разрезу).

2 этап. РНП по резервной группе (разрезу) кроме входящего облигаторного перестрахования 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 (разрезу) кроме входящего облигаторного перестрахования получается суммированием показателей, рассчитанных на этапах 1 и 2.

ОАР по входящему облигаторному перестрахованию относительно перестраховочных премий, относящихся к отчетному периоду, но по которым на

дату составления отчетности отсутствуют достоверные данные, рассчитывается как произведение РНП по входящему облигаторному перестрахованию относительно страховых (перестраховочных) премий, относящихся к отчетному периоду, но по которым на дату составления отчетности отсутствуют достоверные данные, и отношения аквизиционных расходов к перестраховочной премии в разрезе страховых лет.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

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 2023 году.

Прогнозная величина убыточности в целом по всему портфелю Общества оценивалась путем прогнозирования убыточности по каждому сегменту и «взвешенного сложения» с учетом структуры портфеля в РНП (брутто). Для прогноза убыточности неистекшей части портфеля по каждому сегменту использовались следующие подходы (в зависимости от степени доступности оценок):

- В резервной группе «Розничное страхование»: финансовая убыточность за 2022 год;
- В резервной группе «ОСАГО»: календарная убыточность за 4 квартал 2022 года (кроме части портфеля ОСАГО, переданного в перестраховочный пул). В части портфеля, переданного в перестрахованный пул, прогноз убыточности представляет собой оценку убыточности «хвоста» договоров ОСАГО (условно – вторая половина срока действия договоров ОСАГО), которая по величине ниже, чем календарная и полисная убыточности (в виду известного распределения убытков внутри договора ОСАГО).
- В резервной группе «Личное страхование»: календарная убыточность за последние несколько периодов;
- В резервной группе «Корпоративное страхование огневых рисков»: календарная убыточность за последние несколько лет;

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 2022 год к заработной премии брутто за 2022 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.). Также при оценке коэффициента был исключен one-off начисления дохода по суброгации по одному из крупных убытков.

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 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.

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.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

(тыс. руб.)	ВСЕГО	в т.ч. Розничное страхование имущества и ответственности	в т.ч. ОСАГО	в т.ч. Личное страхование	в т.ч. Корпоративное страхование огневых рисков
На 31.12.2022					
РНП	83 089 940	30 676 393	26 749 394	5 568 545	12 569 404
РУ	65 584 818	9 776 381	10 169 345	1 526 876	31 409 504
РРУУ	2 068 988	675 434	578 665	34 410	368 892
Доля перестр. в РНП	9 792 273	95 302	5 108 726	19 375	2 904 651
Доля перестр. в РУ	22 302 865	96 454	1 719 889	38 006	18 530 094
Доля перестр. в РРУУ	73 298	0	0	0	24 810
На 31.12.2021					
РНП	67 981 979	29 621 195	14 970 644	4 895 376	11 008 861
РУ	46 477 936	8 540 097	5 799 371	1 597 862	17 857 268
РРУУ	1 790 124	580 940	561 866	32 453	300 783
Доля перестр. в РНП	5 892 682	215 087	0	188 241	2 940 941
Доля перестр. в РУ	13 105 043	88 011	0	109 097	9 732 044
Доля перестр. в РРУУ	65 799	0	0	0	23 162
Изменение за отчетный период					
РНП	-15 107 961	-1 055 198	-11 778 750	-673 168	-1 560 543
РУ	-19 106 882	-1 236 284	-4 369 975	70 986	-13 552 236
РРУУ	-278 864	-94 494	-16 799	-1 957	-68 109
Доля перестр. в РНП	-3 899 592	119 785	-5 108 726	168 866	36 290
Доля перестр. в РУ	-9 197 822	-8 443	-1 719 889	71 091	-8 798 049
Доля перестр. в РРУУ	-7 499	0	0	0	-1 647

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

(тыс. руб.)	ОСАГО
На 31.12.2022	
РОО под «нулевые» ПВУ	364 581
РОО под сюрвейер. ПВУ	356 820
РОО под судебные ПВУ	454 969
На 31.12.2021	
РОО под «нулевые» ПВУ	144 541

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

РОО под сюрвейер. ПВУ	79 663
РОО под судебные ПВУ	386 844
Изменение за отчетный период	
РОО под «нулевые» ПВУ	220 040
РОО под сюрвейер. ПВУ	277 157
РОО под судебные ПВУ	68 126

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, 31.12.2021, оценка резерва неистекшего риска также не формировалась, таким образом, изменение оценки резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в нем равно нулю.

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.

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

<i>(тыс. руб.)</i>	ВСЕГО	в т.ч. Розничное страхование имущества и ответственности	в т.ч. ОСАГО	в т.ч. Личное страхование	в т.ч. Корпоративное страхование огневых рисков
РУ на 31.12.2021	33 372 894	8 452 086	5 799 371	1 488 765	8 125 224
Переоценка РУ по состоянию на 31.12.2022	34 923 877	9 049 754	5 676 126	1 188 318	8 728 131
Избыток/недостаток	-1 550 983	-597 668	123 245	300 447	-602 907
Избыток/недостаток, %	-5%	-7%	2%	20%	-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.

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>	ВСЕГО	в т.ч. Розничное страхование имущества и ответственности	в т.ч. ОСАГО	в т.ч. Личное страхование	в т.ч. Корпоративное страхование огневых рисков
На 31.12.2022					
Актуарная оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам	2 435 447	2 042 327	225 892	0	95 706
Доля перестраховщиков	19 106	19 106	0	0	0
Итого	2 416 342	2 023 222	225 892	0	95 706

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

(тыс. руб.)	ИТОГО	в т.ч. Розничное страхование имущества и ответственности	в т.ч. ОСАГО	в т.ч. Личное страхование	в т.ч. Корпоративное страхование огневых рисков
На 31.12.2022					
Актuarная оценка будущих поступлений имущества и (или) годных остатков	411 316	411 316	0	0	0
Доля перестраховщиков	3 219	3 219	0	0	0
Итого	408 097	408 097	0	0	0

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.)	ВСЕГО	в т.ч. Розничное страхование имущества и ответственности	в т.ч. ОСАГО	в т.ч. Личное страхование	в т.ч. Корпоративное страхование огневых рисков
На 31.12.2022					
ОАР	14 150 420	9 348 523	2 423 534	580 188	1 398 433

4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры

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

В соответствии с предоставленными сведениями 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
- 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 резервной группы **Корпоративное страхование огневых рисков**, как наиболее чувствительной 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 31.12.2022. 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 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:

СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

Допущение	Сценарий	Влияние на резерв убытков (тыс. руб.)
На 31.12.2022		
Резерв убытков		65 584 818
Доля перестраховщиков в Резерве убытков		22 302 865
Резерв убытков за вычетом доли перестраховщиков		43 281 954
Допущение 1 (валютные обязательства)	Сценарий 1.1	1 644 292
	Сценарий 1.2	-1 644 292
Допущение 2 (развитие убытков)	Сценарий 2.1	-2 610 161
	Сценарий 2.2	2 377 291

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 оказались в районе 7% 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 31.12.2021, в рамках процедуры обязательного актуарного оценивания были реализованы следующие изменения:

- При оценивании резерва убытков по резервной группе ОСАГО были выделены дополнительные разрезы: разрез, соответствующий системе гарантированного заключения полиса ОСАГО через электронного агента РСА (ОСАГО Е-Гарант), а также сегмент ОСАГО, передаваемый в перестраховочный пул ОСАГО (отдельно для Москвы и региональной сети). Оба этих разреза демонстрируют развитие убытков, отличное от основной части портфеля ОСАГО.
- Аналогично, эти же два разреза были выделены при оценивании резервов - оценочных обязательств – отдельно для Москвы и региональной сети. Для Е-Гаранта совокупная ожидаемая величина судебных, нулевых и сюрвейерских расходов рассчитывается как % от заработанной премии, исходя из собственной статистики Общества. Для сегмента перестраховочного пула, в связи с отсутствием достаточных статистических данных, используются параметры Е-Гаранта с поправкой на разницу в убыточности сегментов. Данные сегменты были выделены в связи с различными уровнями интенсивности возникновения доплат по соответствующим статьям расходов.

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 31.12.2022, а также 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 31.12.2022.

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.

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

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

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

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
- 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» с учетом работы перестраховочного пула.
- 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.

5.5. Рекомендации ответственного актуария, относящиеся к следующему отчетному периоду

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

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".

ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

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

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».

Публикуется с учетом пункта 2.4 решения Совета Директоров Банка России от 23.12.2022.