

Ответственный актуарий

Р.В. Летков

«28» марта 2025 г.

**ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ
АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ
СПАО «Ингосстрах»
по итогам 2024 года**

2025 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. СОДЕРЖАНИЕ ЗАДАЧИ ПО ПРОВЕРКЕ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПОСТАВЛЕННОЙ ПЕРЕД ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.	5
2. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТА.	5
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.	5
3.1 Фамилия, имя, отчество.	5
3.2 РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕМУ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ.	5
3.3 НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИЙ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.	5
3.4 ИНФОРМАЦИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ТРЕБОВАНИЙ ЧАСТЕЙ 9 И 10 СТАТЬИ 7 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «ОБ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ».	5
3.5 СВЕДЕНИЯ ОБ АТТЕСТАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.	6
4. НАИМЕНОВАНИЕ И ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПОДЛЕЖАЩЕГО ПРОВЕРКЕ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, И ДАТА, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.	6
5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ, ПОДГОТОВИВШЕМ АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.	6
5.1 Фамилия, имя, отчество.	6
5.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР, ПРИСВОЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННОМУ АКТУАРИЮ В ЕДИНОМ РЕЕСТРЕ ОТВЕТСТВЕННЫХ АКТУАРИЕВ.	6
5.3 НАИМЕНОВАНИЕ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АКТУАРИЕВ, ЧЛЕНОМ КОТОРОЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ.	7
5.4 ОСНОВАНИЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.	7
5.5 СВЕДЕНИЯ ОБ АТТЕСТАЦИИ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ.	7
6. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.	7
6.1 Полное наименование организации.	7
СТРАХОВОЕ ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ИНГОССТРАХ».	7
6.2 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).	7
7705042179	7
6.3 СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИИ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НОМЕР, ДАТА ВЫДАЧИ).	7
7. ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ИМ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ.	8
8. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОСТАТОЧНОСТИ ДАННЫХ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ ПОСТАВЛЕННОЙ ПЕРЕД НИМ ЗАДАЧИ, А ТАКЖЕ НЕПРОТИВОРЕЧИВОСТИ, ПОЛНОТЫ, ДОСТОВЕРНОСТИ И СОГЛАСОВАННОСТИ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕРКЕ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, С УКАЗАНИЕМ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОВЕДЕННЫХ ПРОЦЕДУР, В ТОМ ЧИСЛЕ ВЫЯВЛЕННЫХ ОТКЛОНЕНИЙ ОТ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ, О НАЛИЧИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ДАННЫХ ПРЕДЫДУЩИХ ПЕРИОДОВ И ВНЕСЕННЫХ КОРРЕКТИРОВОК.	10
9. СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ КОРРЕКТИРОВОК, ВНЕСЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, В СООТВЕТСТВИИ С ПУНКТОМ 8 НАСТОЯЩЕГО ОТЧЕТА, И (ИЛИ) РАСХОЖДЕНИЙ С РЕЗУЛЬТАТАМИ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУР В ОТНОШЕНИИ ДОСТАТОЧНОСТИ, НЕПРОТИВОРЕЧИВОСТИ, ПОЛНОТЫ, ДОСТОВЕРНОСТИ И СОГЛАСОВАННОСТИ ДАННЫХ, ОТРАЖЕННЫМИ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ, СПОСОБНЫХ, ПО МНЕНИЮ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ,	

ОКАЗАТЬ ВЛИЯНИЕ НА ПРЕДСТАВЛЕННЫЕ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.	13
10. КРИТЕРИЙ СУЩЕСТВЕННОСТИ, ОПРЕДЕЛЕННЫЙ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПОДГОТОВЛЕННОГО ПО ИТОГАМ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ПРИ ОЦЕНКЕ РАЗЛИЧИЙ В ЗНАЧЕНИЯХ СОПОСТАВЛЯЕМЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ПО МОДУЛЮ.	13
11. ОБОСНОВАННОЕ МНЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПО ИТОГАМ ОЦЕНИВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ, ОТРАЖАЕМОЙ В АКТУАРНОМ ЗАКЛЮЧЕНИИ В СООТВЕТСТВИИ С ПУНКТОМ 3, ПОДПУНКТАМИ 4.1, 4.2, 4.4 ПУНКТА 4 И ПОДПУНКТАМИ 5.1, 5.2 ПУНКТА 5 ПРИЛОЖЕНИЯ К УКАЗАНИЮ БАНКА РОССИИ ОТ 18 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА N 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», ЗАРЕГИСТРИРОВАННОМУ МИНИСТЕРСТВОМ ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 27 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА N 49483.	14
11.1. Проверка состава исходных данных и контрольных процедур.	14
11.2 Проверка распределения по учетным группам.	14
11.3. Проверка сведений и обоснований выбора допущений и предположений, использованных Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам.	18
11.3.1. Допущения и предположения для Резерва премии (ДПП).	19
11.3.2. Допущения и предположения для Резерва убытков (ДПУ).	21
11.3.4. Допущения и предположения для Резерва по прямому возмещению убытков (РПВУ).	30
11.4. Проверка обоснования выбора и описания методов, использованных Ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по учетным группам.	31
11.4.1. Проверка обоснования выбора и описания методов для резерва премий в части показателя ДПП.	32
11.4.2. Проверка обоснования выбора и описания методов для резерва убытков в части показателя ДПУ.	34
11.4.3. Проверка описания методов оценивания резерва премий в части показателя рисковей маржи премий (РМП) и резерва убытков в части показателя рисковей маржи убытков (РМУ). ...	36
11.4.4. Проверка обоснования выбора и описания методов для резерва по прямому возмещению убытков (РПВУ).	36
11.4.5. Проверка описания методов оценивания стабилизационного резерва.	37
11.5. Проверка сведений о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премии, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, в которых организация выступает перестрахователем.	37
11.5.1. Методы и подходы, применённые при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премии.	39
11.5.2. Методы и подходы, применённые при проведении оценки доли перестраховщика в резерве убытков.	40
11.5.3. Методы и подходы, применённые при проведении оценки доли перестраховщика в резерве расходов на урегулирование убытков.	41
11.5.4. Методы и подходы, применённые при проведении оценки ДДПП и ДДПУ.	42
11.5.5. Методы и подходы, применённые при проведении оценки ожидаемого дефицита перестраховщика.	42
11.6. Проверка сведений о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.	43
11.7. Проверка результатов актуарного оценивания.	43
11.8. Проверка выводов по результатам актуарного оценивания.	44
11.9. Проверка описания основных рисков неисполнения обязательств и рекомендаций по их устранению или снижению.	44

12. МНЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, О ДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ ИЛИ О НЕДОСТОВЕРНОСТИ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.	44
13. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ВКЛЮЧАЕМАЯ В ОТЧЕТ ПО РЕШЕНИЮ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.	44
14. ПОДПИСЬ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРОВЕРКУ АКТУАРНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ.	44

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

Настоящий Отчет о результатах проверки актуарного заключения (далее – Отчет), подготовленный Ответственным актуарием Летковым Романом Владимировичем в соответствии с частью 4 статьи 3 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации», содержит мнение о достоверности актуарного заключения, написанного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности СПАО «Ингосстрах» (далее – Общество) за 2024 год.

Заказчиком проведения проверки актуарного заключения является страховая организация СПАО «Ингосстрах».

Отчет о результатах проверки актуарного заключения подготовлен для предоставления в Центральный банк Российской Федерации и предназначен для использования заказчиком и иными заинтересованными лицами.

2. Дата составления отчета.

28 марта 2025 года.

3. Сведения об ответственном актуарии, осуществляющем проверку актуарного заключения.

3.1 Фамилия, имя, отчество.

Летков Роман Владимирович. Далее – Ответственный актуарий.

3.2 Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию, осуществляющему проверку актуарного заключения, в едином реестре ответственных актуариев.

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию	Внесение сведений об ответственном актуарии в реестр	
	Дата принятия решения Банком России	Дата окончания срока, по истечении которого ответственный актуарий обязан подтвердить свое соответствие
18	01.08.2014	31.07.2029

3.3 Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения.

Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр	Внесение сведений в реестр		Полное наименование саморегулируемой организации
	Дата принятия решения Банком России	Номер решения Банка России	
2	26.12.2014	КФНП-48	Ассоциация гильдия актуариев

3.4 Информация о соблюдении ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, требований частей 9 и 10 статьи 7 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Ответственный актуарий, осуществивший подготовку Отчета о результатах проверки актуарного заключения, написанного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности Общества в 2024 году, не является акционером (участником), руководителем или главным бухгалтером Общества, не состоит с этими лицами в близком родстве или свойстве (родители, супруги, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, а также полнородные и неполнородные братья и сестры, родители, дети супругов).

Также Ответственный актуарий:

- 1) Никогда не состоял в штате и никогда не являлся аффилированным лицом Общества;
- 2) Не проводил обязательное актуарное оценивание деятельности Общества в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению проверки актуарного заключения;
- 3) Не привлекался Обществом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, для определения величины страховых резервов Общества в течение трех лет, непосредственно предшествовавших осуществлению соответствующих видов актуарной деятельности;
- 4) Не привлекался уполномоченным органом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, для оценки величины активов и пассивов или страховых резервов Общества в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению такой оценки.

3.5 Сведения об аттестации ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.

Протокол заседания аттестационной комиссии № 15/2024 от 19.07.2024 г. о прохождении аттестации на звание ответственного актуария по направлению страхование иное, чем страхование жизни.

Протокол подтверждает успешное прохождение аттестации с целью получения звания ответственного актуария на соответствие дополнительным квалификационным требованиям, установленным Банком России для проведения обязательного актуарного оценивания обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни.

4. Наименование и дата составления актуарного заключения, подлежащего проверке ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, и дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

«Актуарное заключение по результатам проведения процедуры обязательного актуарного оценивания деятельности СПАО «Ингосстрах» по итогам 2024 года» дата составления 25.02.2025 года.

5. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение.

5.1 Фамилия, имя, отчество.

Аржанов Алексей Анатольевич. Далее – Актуарий, Аржанов А.А.

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

Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию	Внесение сведений об ответственном актуарии в реестр	
	Дата принятия решения Банком России	Дата окончания срока, по истечении которого ответственный актуарий обязан подтвердить свое соответствие
1	01.08.2014	31.07.2029

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

Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр	Внесение сведений в реестр		Полное наименование саморегулируемой организации
	Дата принятия решения Банком России	Номер решения Банка России	
2	26.12.2014	КФНП-48	Ассоциация гильдии актуариев

5.4 Основание осуществления актуарной деятельности.

Основанием для осуществления актуарной деятельности является трудовой договор, заключенный между СПАО «Ингосстрах» и Аржановым Алексеем Анатольевичем.

5.5 Сведения об аттестации ответственного актуария.

Свидетельство, выданное Аржанову Алексею Анатольевичу, о том, что он прошел аттестацию на звание ответственного актуария по направлению страхования иное, чем страхование жизни, Свидетельство об аттестации, серия и номер: 2024-05-05. Дата выдачи: 27.05.2024г.

Сведения о прохождении аттестации внесены в реестр Ответственных актуариев сроком до 31.07.2029г.

6. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

6.1 Полное наименование организации.

Страхование публичное акционерное общество «Ингосстрах».

6.2 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).

7705042179

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

В отчетном периоде (в 2024 году) Общество действовало на основании лицензий, выданных Центральным Банком Российской Федерации (Банк России):

- Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни СЛ № 0928 от 23.09.2015
- Добровольное имущественное страхование СИ № 0928 от 23.09.2015
- Перестрахование ПС № 0928 от 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 от 29.03.2021
- Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств ОС № 0928-03 от 23.09.2015
- Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте ОС № 0928-04 от 23.09.2015
- Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров ООС № 0928-05 от 23.09.2015

7. Перечень данных, использованных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в том числе полученных им от организации и третьих лиц.

Вся исходная информация, которая использовалась для подготовки настоящего отчета о результатах проверки актуарного заключения, была подготовлена и предоставлена сотрудниками Общества и актуарием Общества Аржановым А.А. одним из перечисленных способов:

- на физическом носителе;
- путем направления по электронной почте;
- через средства облачного хранилища данных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Разъяснения и консультации по вопросам, возникшим в ходе подготовки отчета о результатах проверки актуарного заключения по итогам 2024 года, были получены Ответственным актуарием от актуария Общества Аржанова Алексея Анатольевича и/или от сотрудников Департамента актуарных расчетов СПАО «Ингосстрах». Актуарий сотрудничает с Обществом на основании бессрочного трудового договора. Актуарий проводил процедуру обязательного актуарного оценивания деятельности Общества по состоянию на 31.12.2024 года и подготовил актуарное заключение по результатам своих расчетов.

Далее по тексту настоящего отчета о результатах проверки актуарного заключения используется понятие «страховых резервов, рассчитанных по наилучшей оценке», что означает выполнение расчетов этих резервов на отчетную дату в соответствии с требованиями ФСАД «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни», утвержденного Советом по актуарной деятельности 28.09.2015, протокол №САДП-6 (далее – Федеральный стандарт САДП-6).

Расчет страховых резервов производится Обществом с использованием следующего комплекса программного обеспечения, переход на который в полном объеме был осуществлен в 2024 году:

- Программное обеспечение для расчета страховых резервов, рассчитанных по наилучшей оценке, позволяющее осуществлять расчет общепринятыми актуарными методами (цепная лестница, метод Борнхьюттера-Фергюсона, метод простой убыточности и т.д.), проводить сравнение методов, устанавливать в качестве итоговой величины результат одного или нескольких методов, взвешенных в выбранной пропорции. В качестве исходных данных в программное обеспечение подаются агрегированные данные, требуемые в рамках используемых методов (треугольники развития оплаченных убытков, треугольники развития заявленных убытков и т.д.);
- Программное обеспечение для расчета страховых резервов в рамках процедуры обязательного актуарного оценивания, позволяющее осуществлять отдельные элементы расчета, такие как: построение денежных потоков на основе заданных параметров методов, дисконтирование денежных потоков, применение формул расчета ДПУ, расчет КРНУ и КРПН и т.д. В качестве исходных данных в программное обеспечение подаются данные расчета страховых резервов, рассчитанных по наилучшей оценке, а также дополнительные параметры, необходимые в рамках реализации методов.

Программное обеспечение позволяет осуществить выгрузку в формате MS Excel как результатов расчета методов, так и параметров, а также исходных данных, поданных на вход для расчета. При этом, хотя данные подаются на вход в агрегированном виде, Общество имеет возможность детализировать любой из поданных показателей согласно требованиям к ведению журналов учета договоров страхования, журнала учета убытков, журнала учета договоров исходящего перестрахования согласно подпункту 5.9.1 Положения 781-П.

Ответственному актуарию были предоставлены:

- Учетная политика Общества в соответствии с Положением Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П (в редакции от 14.09.2022 г.) «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение 491-П или ОСБУ);
- Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (далее – регуляторные страховые резервы), разработанное согласно требованиям Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (в ред. от 05.11.2024) (далее – Положение о резервах);
- Текст актуарного заключения по итогам 2024 года;
- Выгрузки результатов расчета страховых резервов, рассчитанных по наилучшей оценке, из программного обеспечения, включая параметры методов, где построение денежных потоков является функционалом программного обеспечения;
- Выгрузки результатов расчета страховых резервов в рамках процедуры обязательного актуарного оценивания, из программного обеспечения, включая параметры методов, где построение денежных потоков является функционалом программного обеспечения;
- Отчетность Общества по форме 0420154 «Отчет об активах и обязательствах» за 2024 год;

- Отчетность Общества по форме 0420155 «Отчет о страховых резервах» за 2024 год;
- Отчетность Общества по форме 0420156 «Отчет о платежеспособности» за январь - декабрь 2024 года и за январь-ноябрь 2024 года;
- Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетности Общества в соответствии с ОСБУ за 2024 год, включая примечания к отчетности, а также аудиторское заключение;
- Отдельные элементы бюджетной модели на 2025 год;
- Отдельные расшифровки показателей (по запросам) для целей проведения контрольных процедур.

В отношении других данных для осуществления проверки актуарного заключения Ответственным актуарием был запрошен полный перечень данных, предоставленных Обществом в рамках процедуры обязательного актуарного оценивания (см. раздел 3.1 актуарного заключения). Указанный перечень был предоставлен в формате исходных данных, используемых в программном обеспечении и/или в формате детализированных показателей согласно требованиям к ведению журналов Положения 781-П. Данные бухгалтерского учета предоставлялись в стандартной форме оборотно-сальдовых ведомостей. Сведения об объеме расходов на оплату труда, предоставлены в виде справки финансовой службой Общества. Данные из информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и профильных организаций, указанные в разделе 3.1 актуарного заключения, были предоставлены в том же виде, в котором получены Обществом.

Работа по предварительной проверке данных на полноту, корректность и непротиворечивость проводилась Актуарием на основе данных, содержащихся в информационной системе Общества, и предоставленных (выгруженных из информационной системы Общества) в электронном виде. Ответственность за соответствие данных, использованных для проведения обязательного актуарного оценивания по итогам 2024 года, бумажным оригиналам Аржанов А.А. возложил на Общество. Ответственный актуарий согласен с ним – актуарии, как правило, не несут ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных документов первичным документам.

При проведении проверки результатов обязательного актуарного оценивания Ответственный актуарий в своих расчетах руководствовался методическими рекомендациями, разработанными и утвержденными СРО Ассоциация Гильдия актуариев, в которой он состоит:

1. «Методические рекомендации по построению исходящих потоков для денежного потока премий согласно Положению Банка России 781-П» Утверждено Правлением Ассоциация Гильдия Актуариев 09 января 2023 года (протокол № 09/01/2023);
2. «Методические рекомендации по учету изменений договоров для целей построения денежных потоков согласно Положению Банка России 781-П» Утверждено Правлением Ассоциация Гильдия Актуариев 09 января 2023 года (протокол № 09/01/2023);
3. «Методические рекомендации по построению доли перестраховщика денежного потока премий согласно Положению Банка России 781-П» Утверждено Правлением Ассоциация Гильдия Актуариев 09 января 2023 года (протокол № 09/01/2023);
4. «Методические рекомендации по учету расходов в составе РП, формируемом в соответствии с требованиями 781-П» Утверждено Правлением Ассоциация Гильдия Актуариев 14.12.2023 года (протокол № 14/12/2023).
5. «Методические рекомендации по вопросу расчета резерва РПВУ (резерва по прямому возмещению убытков) согласно Положению Банка России 781-П» Утверждено Правлением Ассоциация Гильдия Актуариев 09 января 2023 года (протокол № 09/01/2023).

Дополнительно Ответственным актуарием были использованы данные, находящиеся в открытом доступе:

- Значения кривой бескупонной доходности государственных ценных бумаг, ежедневные показатели которой опубликованы на официальном сайте Московской Биржи в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";
- Значения кривой бескупонной доходности государственных ценных бумаг США, ежедневные показатели которой опубликованы на официальном сайте Департамента казначейства США в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";
- Значения кривой бескупонной доходности государственных ценных бумаг Китайской народной Республики, опубликованные на официальном сайте Китайского депозитария государственных ценных бумаг и клиринговой корпорации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";
- Статистические данные по итогам деятельности страховщиков, публикуемые Центральным Банком РФ в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (https://cbr.ru/insurance/reporting_stat/).

8. Сведения о проведенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, контрольных процедурах в отношении определения достаточности данных для выполнения поставленной перед ним задачи, а также непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, использованных при проверке актуарного заключения, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.

В рамках проведения проверки актуарного заключения, ответственный актуарий провел следующие контрольные процедуры:

1. Данные, предоставленные в формате, используемом в программном обеспечении, и/или в формате детализированных показателей согласно требованиям к ведению журналов, сверены с оборотно-сальдовыми ведомостями:
 - Начисленные премии за 2024 год – сверены с ОСВ счетов второго порядка 71403 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» и 71404 «Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам отчета о финансовом результате (далее – символ ОФР), расшифрованным по учетным группам;
 - Начисленное комиссионное вознаграждение – сверены с ОСВ счетов второго порядка 71413 «Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» и 71414 «Расходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по учетным группам;
 - Убытки, расходы на урегулирование, доходы, компенсирующие расходы Общества, и доли перестраховщиков в указанных суммах – сверены с ОСВ счетов второго порядка 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» и 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по соответствующим символам ОФР, расшифрованным по учетным группам;
 - Результаты от операций в рамках прямого возмещения убытков по ОСАГО – сверены с ОСВ счетов второго порядка 71417 «Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни» и 71418 «Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни» по соответствующим символам ОФР;
 - Данные о начисленных доходах от суброгации и регрессов за 2024 год – сверены с ОСВ счета второго порядка 71409 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование» по символу ОФР «Доходы по суброгационным и регрессным требованиям»;
 - Сведения о заявленных, но неурегулированных убытках на 31.12.2024 год – сверены с величиной резерва заявленных, но неурегулированных убытков на 31.12.2024 года, отраженной в отчетности Общества согласно ОСБУ;
 - Сведения об объеме дебиторской задолженности - сверены с величиной дебиторской задолженности на 31.12.2024 года, отраженной в отчетности Общества согласно ОСБУ; Результаты согласованы с результатами, представленными Аржановым А. А. в актуарном заключении.
2. Была произведена сверка суммы нераспознанных инкассовых списаний на 31.12.2024 года с показателем, представленным в актуарном заключении Общества, что подтвердило отсутствие необходимости применения каких-либо способов учета этой величины при расчете резервов убытков;
3. Была проведена проверка сумм страховых резервов, рассчитанных по наилучшей оценке, учитываемых в расчете величины регуляторного резерва убытков (до дисконтирования), с показателями, отраженными в отчетности Общества согласно ОСБУ: резервы убытков, резервы расходов на урегулирование убытков, актуарная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам, актуарная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков, резервов – оценочных обязательств (в части ПБУ);
4. Была проведена проверка сумм долей перестраховщиков в страховых резервах, рассчитанных по наилучшей оценке, учитываемых в расчете величины доли перестраховщиков в регуляторном резерве убытков (до дисконтирования), с показателями, отраженными в отчетности Общества

согласно ОСБУ: доли перестраховщиков в резерве убытков, доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков, доли перестраховщиков в актуарной оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам, доли перестраховщиков в актуарной оценке будущих поступлений от реализации годных остатков;

5. Была проведена проверка итоговых сумм регуляторных страховых резервов на 31.12.2024 года с выгрузками из программного обеспечения, содержащими оценки регуляторных страховых резервов. Данные совпадают с показателями актуарного заключения;
6. Была проведена проверка итоговых сумм регуляторных страховых резервов согласно актуарному заключению с данными отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности, установленной Указанием Банка России от 14 ноября 2022 года N 6315-У "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков" (отчетности по форме 0420155 «Отчет о страховых резервах», сформированной Обществом по итогам 2024 года). Результаты представлены ниже в Таблице №1.

Таблица №1.

Тыс. руб.

Наименование показателя	На конец отчетного периода из формы 155	На конец отчетного периода из актуарного заключения	Разница
Резерв премий, всего	41 583 210	41 583 210	0
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву премий (ДПП)	33 257 698	33 257 698	0
Оценка рисковой маржи в резерве премий (РМП)	8 325 512	8 325 512	0
Доля перестраховщиков в резерве премий	3 806 868	3 806 868	0
Сумма СПРП ^{НО} по договорам исходящего перестрахования	3 814 312	3 828 771	-14 459
Корректировка на риск неплатежа по резерву премий (КРНП)	-7 445	-7 445	0
Резерв убытков, всего	108 553 169	108 553 X69	0
Оценка ожидаемой величины обязательств по резерву убытков (ДПУ)	88 466 909	88 466 909	0
Оценка рисковой маржи в резерве убытков (РМУ)	20 086 261	20 086 261	0
Доля перестраховщиков в резерве убытков	21 690 111	21 690 111	0
Сумма СПРУ ^{НО} по договорам исходящего перестрахования	21 752 535	21 752 535	0
Корректировка на риск неплатежа по резерву убытков (КРНУ)	-62 423	-62 423	0
Стабилизационный резерв	178 387	178 387	0
Резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ)	3 911 760	3 911 760	0
Доля перестраховщиков в резерве по прямому возмещению убытков (ДРПВУ)	0	124 847	-124 847
Сумма СПРПВУ ^{НО} по договорам исходящего перестрахования	0	0	0
Корректировка на риск неплатежа по резерву по прямому возмещению убытков (КРНПВУ)	0,00	0	0
Страховые резервы, всего	154 226 526	154 226 526	0
Доля перестраховщиков в страховых резервах, всего	25 496 979	25 496 979	0

Расхождения по показателю СПРП^{НО} вызваны тем, что данные в актуарном заключении представлены до учета ограничения на величину доли перестраховщиков в резерве премий, которая согласно подпункту 5.6.3 Положения 781-П не может превышать ДПП. Указанное обстоятельство раскрыто в актуарном заключении.

Ответственным актуарием, осуществившем проверку, обнаружены технические опечатки в результатах оценивания. В актуарном заключении в колонке «доля в РПВУ» по учетной группе 3 указано нулевое значение, однако по остальным учетным группам с отсутствующими операциями ПВУ указаны ненулевые значения в результате опечаток. При этом суммирование показателей по всем учетным группам позволяет получить сумму, указанную в Таблице №1. При этом доля перестраховщиков в РПВУ не формируется Обществом. Данная информация попала исключительно в Таблицу №3 актуарного заключения ввиду технического сбоя, но не вошла ни в общую сумму резервов, ни в надзорную отчетность. Для не повторения подобных технических сбоев в будущем Ответственный актуарий, рекомендует отдавать итоговый текст актуарного заключения для редактирования специалистам не знакомым с нюансами актуарной профессии.

Данные, предоставленные в формате, используемом в программном обеспечении, также содержали ряд показателей, которые не отражаются напрямую в бухгалтерском учете, в связи с чем Ответственный актуарий не мог произвести сравнение с конкретными регистрами бухгалтерского учета. Для указанных

показателей Ответственным актуарием проведены аналитические процедуры сравнения, призванные выявить возможные факты неполноты или противоречивости в данных.

Проверку величины заработанной страховой премии за 2024 год (далее – ЗП для ДПУ) по кварталам 2024 года Ответственный актуарий осуществил путем сравнения результатов расчета с данными отчетности ОСБУ Общества по сумме строк Отчета о финансовых результатах за 2024 год «Страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования» и «Изменение резерва незаработанной премии». Полнота и корректность расчета поквартальной величины заработанной страховой премии по отчетным периодам с 01.01.2019 года по 31.12.2023 года была протестирована Ответственным актуарием путем сравнения с показателями заработанной страховой премии по риску, используемой в программном обеспечении при применении метод Борнхьюттера-Фергюсона и простой убыточности.

Проверку величины незаработанной части страховой премии, которая будет заработана в последующие квартальные периоды после отчетной даты (далее – ЗП для ДПП) Ответственный актуарий осуществил путем сравнения результатов расчета с данными по величине РНП согласно Примечанию 12 отчетности ОСБУ Общества. Причины расхождений были объяснены актуариями Общества различными требованиями, согласно которым определяется верхняя граница договора по Положению 781-П и период для расчета резерва незаработанной премии методом "pro rata temporis" в соответствии с требованиями Положения 491-П, а также тем фактом, что расчет ЗП для ДПП учитывает в том числе сумму премий подписанных, но еще не начавшихся договоров страхования, которая относится к договорам страхования\входящего перестрахования, которые были заключены до отчетной даты, но ответственность по которым начинается после отчетной даты.

Проверку величины ДПУ^Ф и ОРС^Ф Ответственный актуарий осуществил путем пересчета показателя согласно формулам Приложения 3 и 4 Положения 781-П с использованием предоставленных данных. Ответственный актуарий также проверил наполнение треугольников развития оплаченных убытков по кварталам наступления убытков с 01.01.2019 года по 31.12.2024 год, использованных для получения оценок ДПУ^Ф, путем сравнения с треугольниками развития, используемыми в программном обеспечении при применении цепочно-лестничных методов.

Проверку величины денежных потоков по заключенным до расчетной даты включительно договорам страхования, о которых на расчетную дату страховщик не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, в части потоков по премиям и прямым расходам на заключение договоров Ответственный актуарий осуществил путем сравнения результатов расчета с данными аналогичных показателей (доначислений страховых премий и аквизиционных расходов), формируемых в отчетности ОСБУ Общества. Общество включает указанные денежные потоки полностью в состав ДПП.

Проверку величины вспомогательной величины ЗНУ Ответственный актуарий осуществил путем сравнения с исходными данными, содержащими величины РЗУ и доли перестраховщиков в РЗУ по состоянию на отчетную дату, рассчитанного в соответствии с требованиями Федерального стандарта САДП-6.

Ответственным актуарием было зафиксировано существенное превышение величины денежных потоков по заключенным до расчетной даты включительно договорам страхования, в части страховых премий над дебиторской задолженностью по страховым премиям, отраженной в отчетности ОСБУ Общества. Указанное обстоятельство было объяснено актуариями Общества различными требованиями, согласно которым определяется верхняя граница договора по Положению 781-П и период для начисления премии в соответствии с требованиями Положения 491-П. Таким образом, сравнение данных для программного обеспечения по ожидаемым после отчетной даты потокам страховой\перестраховочной премии по договорам страхования и договорам входящего перестрахования с ОСВ по счетам «48003 Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования иного, чем страхование жизни» на 31.12.2024 года и «48009 Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование» на 31.12.2024 года не позволяет сделать вывод о полноте использованных при расчете ДПП исходных данных. Аналогичный вывод можно сделать и о результатах сравнения комиссионного вознаграждения страховым агентам и страховым брокерам за заключение договоров страхования с ОСВ по счетам «48022 Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению» на 31.12.2024 года и «48024 Расчеты со страховыми брокерами по вознаграждению» на 31.12.2024 года. В связи с этим Ответственным актуарием были проведены дополнительные проверки индивидуальных договоров страхования на основе запросов по случайным выборкам.

По всем проведенным процедурам значимых расхождений, способных существенно изменить итоговую оценку страховых резервов на 31.12.2024 года, или свидетельствующих о недостатках в данных, выявлено не было.

Расчет регуляторных страховых резервов и доли перестраховщиков в них производился с учетом сведений, которые при необходимости могут быть выгружены в формате журналов, состав которых указан в подпунктах 5.9.2-5.9.6 Положения 781-П (далее - наблюдаемая статистика Общества). На 31.12.2024 года Ответственный актуарий убедился, что информационная система Общества позволяет формировать

журналы, содержащие наблюдаемую статистику Общества, хотя Общество предоставляет данные в ином виде.

При проведении контрольных процедур в отношении полноты и достоверности исходных данных не было выявлено наличия неописанных изменений в данных предыдущих периодов или внесенных корректировок, о которых следовало бы упомянуть в настоящем разделе отчета о результатах проверки актуарного заключения.

Использованные для проведения обязательного актуарного оценивания исходные данные, на основе которых делался прогноз денежных потоков и прогноз денежных потоков по договорам исходящего перестрахования согласованы между собой, а имеющийся объем этих данных позволяет использовать актуарные методы расчетов, описанные в настоящем отчете ниже.

В результате проведенных контрольных процедур Ответственный актуарий сделал вывод о достаточности предоставленных данных для выполнения поставленной перед ним задачи. Также Ответственный актуарий может сделать вывод относительно исходных данных за 2024 год об их непротиворечивости, полноте, достоверности и согласованности.

9. Сведения о наличии корректировок, внесенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в соответствии с пунктом 8 настоящего Отчета, и (или) расхождений с результатами контрольных процедур в отношении достаточности, непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности данных, отраженными в актуарном заключении, способных, по мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания.

Корректировок способных, по мнению Ответственного актуария, осуществлявшего проверку актуарного заключения, оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания не выявлено.

10. Критерий существенности, определенный ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, подготовленного по итогам актуарного оценивания деятельности страховой организации, при оценке различий в значениях сопоставляемых показателей по модулю.

В соответствии с разделом 11 Приложения к Указанию Банка России от 13 декабря 2021 года № 6009-У «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его предоставления и опубликования» критерий существенности при оценке различий в значениях сопоставляемых показателей по модулю устанавливается в размере, не превышающем минимального значения из:

- 10 процентов от значения показателей, отраженных в актуарном заключении;
- 30 процентов от базового размера уставного капитала Организации или 30 процентов от величины собственных средств Организации – в зависимости от максимального.

В соответствии с данными отчетности Общества («Отчет об активах и обязательствах» за декабрь 2024 года) величина уставного капитала составила 28 377 293 000,00 рублей, а величина собственных средств – 82 199 369 454,97 рублей. Таким образом, максимальное значение 30% от этих сумм составит 24 659 810 836,49 рублей (30% от уставного капитала – 8 513 187 900,00 рублей).

Максимальное значение из второго условия выбора критерия существенности по своей величине превышает 10% максимального размера показателя, среди отраженных в актуарном заключении (резерв убытков на 31.12.2024 года – 108 553 169 000,00), более чем в 2,2 раза.

Результат выбора критерия существенности:

Критерий существенности:	Норматив	Значение
Процент от значения показателей, отраженных в актуарном заключении	10%	Определяется индивидуально для каждого значения показателя

11. Обоснованное мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, по итогам оценивания информации, отражаемой в актуарном заключении в соответствии с пунктом 3, подпунктами 4.1, 4.2, 4.4 пункта 4 и подпунктами 5.1, 5.2 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года N 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», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2017 года N 49483.

11.1. Проверка состава исходных данных и контрольных процедур.

Ответственный актуарий ознакомился с перечнем исходных данных, представленным Аржановым А.А. в актуарном заключении. Ответственному актуарию были предоставлены аналогичные исходные данные. Ответственный актуарий самостоятельно провел контрольные процедуры на предмет согласованности данных с бухгалтерской (финансовой) отчетностью Общества, аналогичные контрольным процедурам, представленным в актуарном заключении. Результаты контрольных процедур в большинстве случаев совпали.

Ответственный актуарий ознакомился с составом и результатами контрольных процедур для целей проверки на непротиворечивость, внутреннюю согласованность, полноту и достоверность данных. По мнению Ответственного актуария указанные процедуры отвечают поставленной задаче.

По итогам проведенных проверок Ответственным актуарием не были выявлены факты, которые могли бы говорить о недостоверности информации, представленной в разделах 3.2 и 3.3. актуарного заключения.

11.2 Проверка распределения по учетным группам.

Ответственный актуарий ознакомился с названиями учетных групп, представленными в разделе 3.4 актуарного заключения.

По результатам беседы с Аржановым А.А. и ознакомившись с его актуарным заключением по результатам расчетов на 31.12.2024 года, Ответственный актуарий пришел к выводу: в базах данных информационной системы и в наблюдаемой статистике Общества распределение договоров страхования и перестрахования произведено в соответствии с требованиями подпункта 5.1.3. Положения 781-П и Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, разработанному и утвержденному Обществом в соответствии с указанным Положением. При этом Общество не осуществляет разделения на дополнительные учетные группы. Договоры страхования, содержащие риски, относящиеся к разным учетным группам, разделяются по соответствующим учетным группам.

Поскольку неотрицательная наилучшая оценка приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков по исполнению обязательств Общества, учитываемых в расчете величины регуляторных страховых резервов, рассчитывается на основе наилучшей оценки не дисконтированной стоимости денежных потоков, формируемых в разрезе резервных групп и подгрупп, то в настоящем пункте дополнительно раскрывается состав резервных групп, по которым эти не дисконтированные наилучшие оценки рассчитывались. Распределение договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным и резервным группам представлено в Таблице №2.

Таблица №2.

№ учетной группы	Название группы	Договоры страхования	Резервные группы
1	Добровольное медицинское страхование	- Добровольное медицинское страхование (кроме договоров, относящихся к учетной группе №16); - Добровольное медицинское страхование иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ с целью осуществления трудовой деятельности.	Личное страхование
2.1	Страхование от несчастных случаев и болезней	- договоры страхования от несчастных случаев и болезней (кроме договоров, относящихся к учетной группе №16); - договоры ипотечного страхования (в части страхования от несчастных случаев и болезней); - договоры комплексного страхования автотранспортных средств, гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, водителей и пассажиров в салоне автотранспортного средства (в части страхования водителя и пассажиров от несчастных случаев).	Личное страхование
2.2	Обязательное государственное страхование военнослужащих и приравненных к ним лиц	договоры обязательного государственного страхования, осуществляемого в соответствии с Федеральным законом от 28 марта 1998 года N 52-ФЗ "Об обязательном государственном страховании 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, сотрудников органов принудительного исполнения Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 13, ст. 1474; 2019, N 52, ст. 7815).	Личное страхование
3	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	договоры обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО).	ОСАГО
5	Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика	договоры обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров.	Страхование спецрисков
6	Страхование ответственности владельцев транспортных средств	- договоры комплексного страхования автотранспортных средств, гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, водителей и пассажиров в салоне автотранспортного средства (в части страхования гражданской ответственности); - договоры страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств; - договоры страхования гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта.	Розничное страхование имущества и ответственности; Входящее облигаторное перестрахование
7	Страхование средств наземного транспорта	договоры комплексного страхования автотранспортных средств, гражданской	Розничное страхование

		ответственности владельцев автотранспортных средств, водителей и пассажиров в салоне автотранспортного средства (в части риска утраты, повреждения автотранспортных средств); • договоры страхования средств железнодорожного транспорта.	имущества и ответственности; Входящее обязательное перестрахование
8	Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	• договоры страхования грузов; • договоры страхования культурных ценностей; • договоры страхования контейнеров; • договоры страхования средств воздушного транспорта; • договоры страхования гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта; • договоры страхования средств водного транспорта; • договоры страхования гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта.	Страхование спецрисков; Входящее обязательное перестрахование
9	Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	• договоры сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой	Корпоративное страхование огневых рисков
10	Страхование имущества	• договоры страхования имущества юридических лиц от огня и других опасностей; • договоры страхования строительно-монтажных рисков (в части страхования имущества); • договоры страхования передвижного оборудования; • договоры страхования специализированной техники; • договоры страхования электронных устройств; • договоры комплексного страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц (в части рисков страхования имущества); • договоры страхования ипотечных рисков (в части рисков страхования имущества); • договоры страхования животных; • договоры сельскохозяйственного страхования, кроме относящихся к учетной группе 9.	Корпоративное страхование огневых рисков; Розничное страхование имущества и ответственности; Входящее обязательное перестрахование
11	Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта	• договоры обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте.	Корпоративное страхование огневых рисков;
12	Страхование гражданской ответственности застройщика	• договоры страхования ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче объекта долевого строительства участнику долевого строительства по договору участия в долевом строительстве	Корпоративное страхование огневых рисков;
13	Страхование ответственности туроператоров	• договоры страхования гражданской ответственности за неисполнение туроператором обязательств по договору о реализации туристского продукта.	Корпоративное страхование огневых рисков;
14	Страхование прочей ответственности	• договоры страхования гражданской ответственности предприятий-источников повышенной опасности, кроме относящихся к учетной группе №15; • договоры страхования ответственности производителя за качество продукции; • договоры страхования гражданской ответственности перевозчика/экспедитора; • договоры страхования профессиональной ответственности строителей; • договоры страхования ответственности медицинских учреждений;	Корпоративное страхование огневых рисков; Страхование спецрисков; Личное страхование; Розничное страхование имущества и ответственности

		• договоры страхования ответственности оценщиков; • договоры страхования ответственности частных детективов; • договоры страхования ответственности арбитражных управляющих; • договоры страхования экологических рисков; • договоры страхования строительно-монтажных работ от всех рисков (в части страхования гражданской ответственности за причинение вреда окружающей природной среде); • договоры страхования общегражданской ответственности физических и юридических лиц; 13 • договоры комплексного страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц (в части страхования гражданской ответственности); • договоры страхования ипотечных рисков (в части страхования гражданской ответственности); • договоры страхования строительно-монтажных рисков (в части страхования гражданской ответственности).	
15	Страхование финансовых и предпринимательских рисков	• договоры страхования от перерыва в производстве; • договоры страхования строительно-монтажных рисков (в части страхования предпринимательских рисков); • договоры страхования неисполнения договорных обязательств.	Корпоративное страхование огневых рисков; Страхование спецрисков; Личное страхование; Розничное страхование имущества и ответственности
16	Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	• договоры страхования расходов граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства в части рисков смерти и вреда здоровью; • договоры страхования расходов граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства в части рисков на медицинское обслуживание; • договоры страхования от невыезда.	Входящее облигаторное перестрахование; Личное страхование
17	Входящее перестрахование, кроме договоров пропорционального перестрахования	• договоры, принятые в перестрахование, кроме договоров перестрахования, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой Обществом по каждому принятому в перестрахование договору (договорам), по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования.	Входящее облигаторное перестрахование

В актуарном заключении актуарий Аржанов А.А также раскрывает состав резервных групп, по которым производилась наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков. Объясняет принцип формирования резервных групп и прописывает их связь с регуляторными учетными группами. Ответственный актуарий установил, что в ряде случаев при расчете некоторых показателей используется разделение резервных групп на более мелкие подгруппы. При этом все эти разъяснения даются в разных разделах актуарного заключения, что соответствует специфике, объемам страхового портфеля Общества и особенностям структуры самого актуарного заключения. Ответственный актуарий выявил общий принцип распределения резервных групп и подгрупп на учетные группы:

- Страхование грузов, ответственности судовладельцев, каско судов – учетная группа №8;
- ДМС – учетная группа №1;
- ОСАГО – учетная группа №3;
- Огневое страхование кроме крупных убытков – учетные группы №10 и №14 (за исключением ОСОПО) пропорционально заявленным убыткам, крупные убытки индивидуально;
- ОСОПО – учетная группа № 11;
- Автокаска – учетная группа №7;
- ДСАГО – учетная группа №6;
- Авто НС – учетная группа №2.1;

- Страхование потери стоимости при амортизации ТС – учетная группа №15;
- Страхование имущества физических лиц (ответственность перед третьими лицами) – учетная группа №14;
- Страхование имущества в рамках сегмента страхования имущества физических лиц – учетная группа №10;
- Страхование имущества физических лиц в комплексном ипотечном страховании – учетная группа №10;
- Страхование от несчастного случая в рамках сегмента комплексного ипотечного страхования – учетная группа №2.1;
- Авиационно-космическое страхование (имущество космос) – учетная группа №10 по конкретным заявленным убыткам;
- Авиационно-космическое страхование (ответственность) - учетная группа №14 согласно доле по заявленным убыткам;
- Остальная часть потока будущих выплат авиационно-космического страхования относится на 8 учетную группу;
- Личное страхование ВЗР – учетная группа №16;
- Финансовые риски ВЗР – учетная группа №15;
- Страхование мигрантов – учетная группа №1;
- Прочие риски ВЗР - учетные группы №2.1, №10, №14 распределение на основе данных по заявленным убыткам, расходы на урегулирование убытков ВЗР относятся на 16 учетную группу;
- ОСГОП – учетная группа №5;
- Страхование гражданской ответственности перевозчиков кроме ОСГОП – учетные группы №2.1, №7, №10, №14 распределите пропорционально заявленным убыткам;
- Входящее облигаторное перестрахование кроме крупных убытков распределяется на учетные группы пропорционально заявленным убыткам без крупных убытков, крупные убытки относятся к соответствующей учетной группе индивидуально.

Ответственный актуарий может утверждать, что разбиение на резервные группы производится исходя из разумного и достаточного для выполнения требований, предъявляемых стандартами профессиональной деятельности к производимым актуарным оценкам, баланса основных принципов группировки данных: с одной стороны, статистической репрезентативности данных для целей оценивания и, с другой стороны, принципа обеспечения однородности рассматриваемых рисков и процессов развития состоявшихся убытков.

11.3. Проверка сведений и обоснований выбора допущений и предположений, использованных Ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам.

В проверенном Ответственным актуарием актуарном заключении содержится достаточно подробное описание методов, использованных Аржановым А.А. при расчете регуляторных страховых резервов. Для проверки предположений и допущений Ответственным актуарием был проведен анализ предоставленных ему расчетных файлов, а также при необходимости построены собственные оценки на основе исходных данных.

Общество формирует регуляторные страховые резервы на основании актуарных расчетов, выполненных с использованием подхода к их расчету, основанного на оценке денежных потоков страховщика. Наилучшая оценка денежных потоков Общества осуществляется путем построения прогноза на отчетную дату денежных потоков, связанных с условиями заключенных договоров страхования и входящего перестрахования, относящимся к учетным группам, описанным в предыдущем пункте настоящего отчета. Прогноз денежных потоков может быть осуществлён и для группы договоров страхования, например, прогноз выплат по произошедшим до отчетной даты страховым событиям по учетной группе. Основой для такого прогноза являются методы математического моделирования.

В настоящем отчете под прогнозом на отчетную дату денежных потоков понимается совокупность распределенных во времени поступлений (притока) и выплат (оттока) денежных средств, приведённых по стоимости к отчётной дате, возникающих в процессе осуществления Обществом страховой деятельности на основании выданных Банком России лицензий на право осуществления этой деятельности.

Ответственным актуарием было установлено, что приведённая стоимость денежного потока определяется Обществом исходя из ставок дисконтирования, определенных в соответствии с требованиями подпункта 5.3.14 Положения №781-П. При проведении дисконтирования предполагалось, что в случае, если поступление (выплата) платежа предусматривает не конкретную дату, а определенный период, для целей определения срока входящего денежного потока (поступление) датой платежа является дата окончания указанного периода, а для целей определения срока исходящего денежного потока (выплата) – дата начала указанного периода.

Изучив Положение о формировании резервов Общества, Ответственный актуарий пришел к выводу, что на каждую расчётную дату Общество формирует следующие регуляторные страховые резервы по каждой учетной группе:

- a. резерв премий (РП), рассчитываемый как неотрицательная сумма денежного потока премий (ДПП) и рискованной маржи премий (РМП);
- b. резерв убытков (РУ), рассчитываемый как неотрицательная сумма денежного потока убытков (ДПУ) и рискованной маржи убытков (РМУ);
- c. стабилизационный резерв, рассчитываемый как вспомогательная величина СР.
- d. резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ).

Также Общество формирует долю перестраховщиков в страховых резервах.

11.3.1. Допущения и предположения для Резерва премии (ДПП).

В актуарном заключении, подготовленном Аржановым А.А. представлены следующие предположения и допущения, использованные для расчета резерва премии:

- допущение о сходном уровне убыточности, расходов на урегулирование и поступлений по регрессам, суброгациям и от реализации годных остатков для портфеля договоров, заключенных до расчетной даты, но действующих после, относительно статистики, наблюдаемой в предыдущих периодах, с целью применения коэффициентных методов при расчете резерва премий;
- допущение о сроках ожидаемых денежных потоков в отношении расчетов со страхователями, потерпевшими, агентами и брокерами, перестраховщиками, соответствующих статистике, наблюдаемой в предыдущих периодах, а также условиям взаиморасчетов с указанными контрагентами;
- допущение о сходной структуре будущих расходов по сравнению с прошлыми периодами.

Указанные допущения являются ключевыми для построения денежных потоков в отношении периода действия договора страхования после отчетной даты до верхней границы договора.

При проведении проверки оценивания резерва премии, описанного Аржановым А.А., Ответственный актуарий исходил из допущения о том, что Общество осуществляет непрерывно свою деятельность и будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем. При этом по всем группам расчет производится исходя из допущения, что страховой случай может произойти в любой момент срока действия договора страхования. Ответственным актуарием делается предположение, что вероятность наступления страхового случая распределена равномерно в течение всего срока действия договора страхования.

При проверке расчетов обязательств Общества по договорам страхования по истекшей до отчетной даты части периода действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров страхования методом, основанным на обработке фактической информации, основным допущением Ответственного актуария является полнота и достоверность использованной фактической информации.

При проверке расчетов обязательств Общества по договорам страхования по истекшей до отчетной даты части периода действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров страхования коэффициентным методом, основным предположением Ответственного актуария является соответствие выбранных коэффициентов, определяющих прогнозную долю денежных потоков в общем объеме базового показателя, рассчитанного на основе исторических наблюдений или экспертной оценки, будущему развитию прогнозируемого денежного потока.

При прогнозировании денежного потока ДПП в части **страхового возмещения** для расчета коэффициента ожидаемой убыточности актуарием Аржановым А.А. была использована группировка договоров страхования на резервные группы, состав которых представлен в разделе 11.2. настоящего отчета, при этом в ряде случаев группы подразделяются на подгруппы на принципах, аналогичных сегментированию при расчете ДПУ и описанных в подразделе 11.3.2. По каждой резервной группе или подгруппе выносилось актуарное суждение (прогноз) убыточности по истекшему риску. Итоговая прогнозная убыточность по каждой учетной группе получалась как средневзвешенная по будущей заработанной премии сумма по всем подгруппам, составляющим учетную группу.

В Таблице №3 представлены характеристики коэффициента ожидаемой убыточности в разрезе учетных групп, который был применен при оценке будущего денежного потока по выплатам страхового возмещения.

Таблица №3.

№ учетной группы	Описание расчета коэффициента ожидаемой убыточности
1	Основной вклад в группу: ДМС и «страхование мигрантов». Прогнозный уровень убыточности определен на основе ожиданий Общества с учетом фактической убыточности по ранее действовавшим договорам из этой учетной группы.
2.1	Основной вклад в группу: ипотечное страхование и договоры комплексного автокаско. При прогнозировании убыточности использовались ожидания Общества с учетом фактической убыточности по ранее действовавшим договорам из этой учетной группы, а также оценки «хвостов» (неокончившихся на расчетную дату частей договоров, в большей степени состоят из окончаний договоров, а не начал) на основе полисной убыточности.
3	Использовались подсегменты резервной группы ОСАГО. Уровень убыточности определен на основе оценок «хвостов» на базе полисной убыточности.
5	Прогнозный уровень убыточности определен на основе ожиданий Общества с учетом фактической убыточности по ранее действовавшим договорам из этой учетной группы.
6	Основной вклад в группу: договоры комплексного страхования автокаско (в части рисков ответственности). Уровень убыточности оценен на базе ожиданий Общества с учетом имеющейся статистики по ранее действовавшим договорам в части этого риска.
7	Основной вклад в группу: договоры комплексного страхования автокаско в части риска имущества. Уровень убыточности определен на основе оценки «хвостов» на базе полисной убыточности.
8	Основной вклад в группу: договоры страхования спецрисков. Уровень убыточности оценен на основе ожиданий Общества с учетом фактической убыточности ранее действовавших договоров.
10	Основной вклад в группу: страхование имущества физлиц, ипотечное страхование, страхование корпоративного имущества. Методы оценки убыточности: на базе ожиданий Общества с учетом фактической убыточности, оценки фактической убыточности на базе методов цепной лестницы и Борнхьюттера-Фергюсона.
11	Уровень убыточности определен на базе ожиданий Общества с учетом фактической убыточности по ранее действовавшим договорам из этой группы.
13	Уровень убыточности оценен на базе оценок фактической убыточности по действующим и ранее действующим договорам страхования.
14	Основной вклад в группу: договоры корпоративного страхования ответственности, страхования спецрисков, розничного страхования ответственности. Использовались методы оценки уровня убыточности: на базе фактической убыточности (оценки методов цепной лестницы и Борнхьюттера-Фергюсона, усредненные за ряд лет), на базе ожиданий Общества.
15	Основной вклад – договоры комплексного страхования автокаско и договоры страхования корпоративного имущества. Для каждого подсегмента уровень убыточности использовались методы: оценки «хвостов» на базе полисной убыточности, оценки на базе фактической убыточности, оценки на базе ожиданий Общества.
16	Уровень убыточности определен на основе ожиданий Общества, исходя из экспертной оценки на базе действующего портфеля договоров из этой группы.
17	Уровень убыточности определен на основе ожиданий Общества, исходя из экспертной оценки на базе действующего портфеля договоров из этой группы.

Таблица была получена после анализа, проведенного Ответственным актуарием, расчетных файлов актуария Аржанова А.А. Ответственный актуарий согласен с использованными в актуарных расчетах Общества уровнями указанного показателя.

Аналогично определяются коэффициенты для **будущих поступлений по суброгации и ГОТС** – в разрезе учетных групп и составляющих их резервных подгрупп, на базе ожидаемых выплат по убыткам.

Оценка **уровня изменений премии** (как увеличение/уменьшение в связи с изменением условий, так и уменьшение в связи с досрочными прекращениями) производилась по каждой учетной группе коэффициентным методом. Анализ производился методом, описанным в «Методических рекомендациях по учету изменений договоров для целей построения денежных потоков согласно Положению Банка России 781-П» Ассоциации Гильдия актуариев. Такая оценка проводилась по всем договорам, за исключением договоров страхования грузов, ипотечного страхования.

В отношении указанных исключений проводился дополнительный анализ.

Для договоров страхования грузов (генеральные полисы) в силу их специфики актуальна оценка увеличения премий, которая производится на базе среднемесячного уровня премий по генеральному полису и ожидаемому среднему сроку действия генполиса.

Для договоров ипотечного страхования актуальна оценка будущих возвратов премий. С учетом многолетней структуры таких договоров вероятность расторжения таких договоров зависит от истекшего срока действия договора с момента даты начала договора.

При прогнозировании денежных потоков ДПП в части **прямых расходов на ведение дела** (включая прямые расходы на урегулирование) оценка коэффициента ожидаемых прямых расходов на ведение дела также осуществлялась коэффициентным методом из предположения, что выбранный Обществом уровень не изменится в будущем. Оценка коэффициента прямых расходов на ведение дела производилась, также как для будущих выплат по страховым событиям, в разрезе учетных групп. Уровни прямых расходов на урегулирование убытков определены на основе ожиданий Общества (бюджет на 2025 год) с учетом имеющейся статистики.

При прогнозировании денежных потоков ДПП в части **косвенных расходов на ведение дела** оценка коэффициента ожидаемых косвенных расходов на ведение дела осуществлялась Ответственным актуарием и актуарием Общества из предположения, что выбранный Обществом уровень не изменится в будущем. Такие расходы включают как косвенные расходы на урегулирование убытков, так и другие расходы (сопровождение урегулирования, сервисные расходы, общекомпанийские расходы и т.п., исключая расходы, которые не потребуются при сопровождении действующих договоров). Оценка коэффициента косвенных расходов производилась в соответствии с «Методическими рекомендациями по учету расходов в составе РП» Ассоциации Гильдия актуариев, была установлена по портфелю Общества в целом и одинаковой для всех учетных групп. В качестве коэффициента ожидаемых косвенных расходов на урегулирование убытков использовалось отношение значений соответствующих расходов за 11 месяцев 2024 года (этот период является более характерным, чем 12 месяцев, поскольку в меньшей степени содержит разовые несистемные выплаты, а также классификация по видам расходов является более выверенной) к величине заработанных премий за соответствующий период.

При прогнозировании денежных потоков ДПП в части **отчислений в компенсационные фонды** оценка коэффициент ожидаемых отчислений (для учетных групп 3, 5, 9, 11) был определен согласно нормативным актам об обязательных видах страхования.

Ответственный актуарий не имеет возражений против описанных выше допущений при расчете ДПП.

11.3.2. Допущения и предположения для Резерва убытков (ДПУ).

В актуарном заключении, подготовленном Аржановым А.А. представлены следующие предположения и допущения, использованные для расчета резерва убытков:

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

Указанные допущения являются ключевыми для построения денежных потоков в отношении страховых случаев, произошедших, но не заявленных страховщику до отчетной даты, в случае формирования оценок денежных потоков общепринятыми статистическими методами:

а) Отличительной характеристикой **метода цепной лестницы** является то, что окончательные убытки каждого квартала наступления страхового случая рассчитываются на основе фактических оплаченных значений убытков исходя из допущения, что развитие будущих претензий подобно развитию убытков в предыдущих кварталах. Иными словами, **базовое допущение метода цепной лестницы** состоит в том, что претензии, учтенные по состоянию на последнюю дату, продолжают развиваться таким же образом и в будущем, то есть прошлое служит индикатором будущего;

б) **Базовым допущением метода Борнхюттера-Фергюсона** является то, что неоплаченные убытки доводятся до окончательного уровня на основании величины ожидаемых убытков, то есть убытки, оплаченные по состоянию на последнюю дату, не содержат информации о сумме убытков, которые еще будут оплачены или произойдут.

в) **Базовым допущением метода простой убыточности** является сопоставимость текущего и прошлого портфелей договоров страхования с точки зрения нормированного на заработанную премию объема ожидаемых убытков без учета их фактического развития. В случае наличия изменений в структуре портфеля или возникновения иных обстоятельств, влияющих на объем страховых выплат, должны применяться адекватные допущения для выбора убыточности. В случае если у Общества отсутствует статистика фактических убытков для сопоставимого портфеля, могут применяться предположения, основанные на анализе доступной внешней статистики.

г) **Метод, основанный на независимости нормированных приращений убытков** от периода события, опирается на **базовое допущение** о том, что нормированные (на объемный параметр) приращения убытков не зависят от периода возникновения страхового случая и имеют одинаковое распределение. Метод в меньшей степени подвержен влиянию неоднородности статистики оплаченных

убытков, и потому может давать более сглаженную оценку ожидаемых обязательств в случаях наличия экстремально больших либо экстремально маленьких величин в треугольнике развития убытков.

В отношении страховых случаев, произошедших и заявленных страховщику до отчетной даты, актуарий Аржанов А.А. использовал допущение, что точность оценок 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, существенно выше. Указанное допущение было им проверено на основе исторических данных, информация о чем представлена в разделе контрольных процедур. Процедура показала значительно большую точность показателя, построенного на экспертных оценках, что позволило сделать вывод о возможности ее использования. При этом согласно разъяснениям Банка России (<https://www.cbr.ru/insurance/explained/raschet-strakhovykh-rezervov-primenenie-polozheniya-banka-rossii-ot-16-11-2021-781-p-o-trebovaniyakh-k-finansovoy-ustoychivosti-i-platezhеспособности-strakhovschikov/>) пункт 23) при расчете страховых резервов учет событий, произошедших после расчетной даты не предусмотрен.

Формульное представление расчета вспомогательных величин ДПУ^Ф и ОРС^Ф исключает применение каких-либо допущений или предположений при их оценке.

При прогнозировании денежного потока по страховым случаям в составе ДПРУВ^{НО}, Обществом была использована группировка договоров страхования на резервные подгруппы. В таблице №4А приведено детальное описание расчета наилучшей оценки недисконтированной стоимости денежных потоков по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, по резервным подгруппам в части выбранных методик расчета и допущений при выборе коэффициентов развития убытков и прогнозных коэффициентов убыточности, осуществленных актуарием Общества по итогам 2024 года и проверенных Ответственным актуарием.

Таблица №4А.

Резервная группа	Описание итогового метода
Розничное страхование имущества и ответственности	Для оценки выделялись дополнительные подгруппы:
	Автокаско физлиц в Москве, ущерб Среднее по методу ЦЛ по треугольникам оплаченных и понесенных убытков, кроме последнего квартала. По последнему кварталу метод ЦЛ по треугольнику понесенных убытков (по треугольнику оплаченных оценка нехарактерно низкая). После 3 лет развитие фактически заканчивается. Коэффициенты развития для треугольника понесенных убытков определены как средневзвешенное или среднее за несколько ближайших периодов. Коэффициенты развития для треугольника оплаченных убытков определены как средневзвешенное за несколько ближайших периодов для первых четырех периодов развития и средневзвешенное за все периоды для остальных периодов развития.
	Автокаско физлиц в Москве, угон Метод ЦЛ по треугольникам понесенных убытков. Фактически дозаявление заканчивается после 2 кварталов. Коэффициенты развития для треугольника определены как средневзвешенное за несколько ближайших периодов для первых четырех периодов развития, хвостовые коэффициенты оцениваются на уровне единицы из-за окончания развития.
	Автокаско в региональной сети, ущерб Метод ЦЛ по треугольникам понесенных убытков. Фактически развитие заканчивается после 3 лет. Коэффициенты развития для треугольника определены как средневзвешенное за несколько ближайших периодов.
	Автокаско в региональной сети, угон Метод ЦЛ по треугольникам понесенных убытков. Фактически дозаявление заканчивается после 4 кварталов. Коэффициенты развития для треугольника определены как средневзвешенное за все периоды.
	Автокаско юрлиц в Москве, ущерб Среднее по методу ЦЛ по треугольникам оплаченных и понесенных убытков, кроме предпоследнего квартала. По предпоследнему кварталу метод ЦЛ по треугольнику понесенных убытков (по треугольнику оплаченных оценка нехарактерно низкая). После 3 лет развитие фактически заканчивается. Коэффициенты развития для треугольников понесенных и оплаченных убытков определены как средневзвешенное или среднее за несколько ближайших периодов или за все периоды.
	Автокаско юрлиц в Москве, угон Метод ЦЛ по треугольникам понесенных убытков. Фактически развитие заканчивается после 1 квартала. Коэффициенты развития для треугольника определены как средневзвешенное за несколько ближайших периодов для первого периода развития, остальные коэффициенты оцениваются на уровне единицы из-за фактического отсутствия развития.

Резервная группа	Описание итогового метода
	Утрата товарной стоимости в Москве Комбинация методов ЦЛ по треугольникам оплаченных и понесенных убытков, для старых периодов с равными весами, для более недавних преимущественно по треугольнику понесенных убытков. После 2 лет развитие фактически заканчивается. Коэффициенты развития для треугольников понесенных и оплаченных убытков определены как средневзвешенное или среднее за несколько ближайших периодов, ближе к концу развития используются все периоды. Утрата товарной стоимости в региональной сети Метод ЦЛ по треугольникам понесенных убытков. Фактически развитие заканчивается после 2 лет. Коэффициенты развития для треугольника определены как средневзвешенное за все периоды. Добровольное страхование автогражданской ответственности в Москве Метод ЦЛ по треугольникам оплаченных убытков. Фактически развитие заканчивается после 4 лет. Коэффициенты развития для треугольника определены как средневзвешенное за 4 последних периодов для начальных и средних периодов развития и как среднее для поздних периодов развития. Добровольное страхование автогражданской ответственности в региональной сети Метод ЦЛ по треугольникам понесенных убытков. Фактически развитие заканчивается после 4 лет. Коэффициенты развития для треугольника определены как средневзвешенное за все периоды. Страхование имущества физлиц в Москве, имущественные риски Метод ЦЛ по треугольникам понесенных убытков. Фактически развитие заканчивается после 3 лет. Коэффициенты развития для треугольника определены как средневзвешенное за несколько ближайших периодов или как среднее и средневзвешенное за все периоды. Страхование имущества физлиц в Москве, риск ответственности Метод ЦЛ по треугольникам понесенных убытков. Фактически развитие заканчивается после 4 лет. Коэффициенты развития для треугольника определены как средневзвешенное за несколько ближайших периодов для начальных 5 периодов развития, для более поздних периодов развития коэффициенты развития определены как среднее за все периоды или на уровне 1. Страхование имущества физлиц в региональной сети, имущественные риски Метод ЦЛ по треугольникам понесенных убытков. Фактически развитие заканчивается после 3 лет. Коэффициенты развития для треугольника определены как средневзвешенное за все периоды. Страхование имущества физлиц в региональной сети, риск ответственности Метод ЦЛ по треугольникам понесенных убытков. Фактически развитие заканчивается после 4 лет. Коэффициенты развития для треугольника определены как средневзвешенное за все периоды. Для некоторых периодов убытка оценка в размере заявленных убытков. Комплексное ипотечное страхование в Москве, имущественные риски Метод ЦЛ по треугольникам понесенных убытков. Фактически развитие заканчивается после 3 лет. Коэффициенты развития для треугольника определены как средневзвешенное за несколько ближайших периодов для начальных периодов развития, для более поздних периодов развития коэффициенты развития определены как средневзвешенное за все периоды или на уровне 1. Комплексное ипотечное страхование в Москве, риски личного страхования Метод ЦЛ по треугольникам понесенных убытков. Фактически развитие заканчивается после 3 лет. Коэффициенты развития для треугольника определены как средневзвешенное за несколько ближайших периодов для первого периода развития, остальные коэффициенты оцениваются на уровне единицы из-за фактического отсутствия дозаявлений убытков. Комплексное ипотечное страхование в региональной сети, имущественные риски Метод ЦЛ по треугольникам понесенных убытков. Фактически развитие заканчивается после 4 лет. Коэффициенты развития для треугольника определены как средневзвешенное за несколько ближайших периодов или как средневзвешенное за все периоды или на уровне 1 в отдельных случаях. Комплексное ипотечное страхование в региональной сети, риски личного страхования Метод ЦЛ по треугольникам понесенных убытков. Фактически развитие заканчивается после 3 лет. Коэффициенты развития для треугольника определены как средневзвешенное за несколько ближайших периодов для первого периода развития, остальные коэффициенты оцениваются на уровне единицы из-за фактического отсутствия дозаявлений убытков. Нехарактерные фактические коэффициенты по отдельным периодам убытка исключались.

Резервная группа	Описание итогового метода
	Авто НС в Москве Метод ЦЛ по треугольникам понесенных убытков. Фактически дозаявление заканчивается после 2 лет. Коэффициенты развития для треугольника определены как коэффициент за последний период, либо как среднее за все периоды, либо на уровне единицы в отдельных случаях. Авто НС в региональной сети Метод ЦЛ по треугольникам понесенных убытков. Фактически дозаявление заканчивается после полутора лет. Коэффициенты развития для треугольника определены как средневзвешенное за все периоды.
ОСАГО	Для оценки выделялись дополнительные подгруппы: ОСАГО в Москве без бизнеса, полученного из перестраховочного пула и переданного в перестраховочный пул, без бизнеса, полученного через Е-Гарант. Риск ущерб имуществу Метод ЦЛ по треугольникам понесенных убытков на квартальной и месячной базе. Фактически развитие заканчивается после 4 лет. Для двух последних кварталов использованы помесечные треугольники, для более старых – квартальные. Коэффициенты развития для помесечного треугольника определены как средневзвешенное за несколько (4-5) ближайших периодов для начальных периодов развития, остальные коэффициенты оцениваются как средневзвешенные за все периоды. Нехарактерные фактические коэффициенты по отдельным периодам убытка исключались. Коэффициенты развития для поквартального треугольника определены как средневзвешенное за 4 ближайших периода для начальных периодов развития, остальные коэффициенты оцениваются как средневзвешенные за все периоды. Нехарактерные фактические коэффициенты по отдельным периодам убытка исключались. ОСАГО в Москве, Е-Гарант. Риск ущерб имуществу Метод ЦЛ по треугольникам понесенных убытков. В связи с отменой системы новые убытки не возникают, существенного развития треугольника не ожидается. Коэффициенты развития для треугольника определены исходя из развития треугольника понесенных убытков по риску имуществу без Е-Гаранта. ОСАГО в Москве без бизнеса, полученного из перестраховочного пула и переданного в перестраховочный пул. Риск ущерб жизни и здоровью Метод ЦЛ по треугольникам понесенных убытков. Фактически развитие заканчивается после 7 лет. Коэффициенты развития для треугольника определены как средневзвешенное за несколько (4-5) ближайших периодов для начальных периодов развития, остальные коэффициенты оцениваются как средневзвешенные за все периоды. Нехарактерные фактические коэффициенты по отдельным периодам убытка исключались. ОСАГО в региональной сети без бизнеса, полученного из перестраховочного пула и переданного в перестраховочный пул, без бизнеса, полученного через Е-Гарант. Риск ущерб имуществу Метод ЦЛ по треугольникам понесенных убытков. Фактически развитие заканчивается после 4 лет. Коэффициенты развития для треугольника определены как средневзвешенное за несколько (4-5) ближайших периодов для начальных периодов развития, остальные коэффициенты оцениваются как средневзвешенные за все периоды. Нехарактерные фактические коэффициенты по отдельным периодам убытка исключались. ОСАГО в региональной сети, Е-Гарант. Риск ущерб имуществу Метод ЦЛ по треугольникам понесенных убытков. В связи с отменой системы новые убытки не возникают, существенного развития треугольника не ожидается. Коэффициенты развития для треугольника определены как средневзвешенные за все периоды. ОСАГО в региональной сети без бизнеса, полученного из перестраховочного пула и переданного в перестраховочный пул. Риск ущерб жизни и здоровью Метод ЦЛ по треугольникам понесенных убытков. Фактически развитие заканчивается после 7 лет. Коэффициенты развития для треугольника определены как средневзвешенное за все периоды. ОСАГО в Москве для бизнеса, переданного в перестраховочный пул. Риск ущерб имуществу Метод ЦЛ по треугольникам понесенных убытков на месячной базе. Имеющиеся статистические данные не охватывают период окончательного развития. Поэтому помимо своих собственных коэффициентов используются хвостовые коэффициенты для достижения полного развития. Коэффициенты развития для треугольника определены как средневзвешенное за несколько ближайших периодов для начальных периодов развития, остальные коэффициенты

Резервная группа	Описание итогового метода
	оцениваются как средневзвешенные за все периоды. Нехарактерные фактические коэффициенты по отдельным периодам убытка исключались. ОСАГО в Москве для бизнеса, переданного в перестраховочный пул. Риск ущерб жизни и здоровью Метод ЦЛ по треугольникам понесенных убытков. Имеющиеся статистические данные не охватывают период окончательного развития. Поэтому помимо своих собственных коэффициентов используются хвостовые коэффициенты для достижения полного развития. Коэффициенты развития для треугольника определены как средневзвешенное за все периоды. ОСАГО в региональной сети для бизнеса, переданного в перестраховочный пул. Риск ущерб имуществу Метод ЦЛ по треугольникам понесенных убытков на месячной базе. Имеющиеся статистические данные не охватывают период окончательного развития. Поэтому помимо своих собственных коэффициентов используются хвостовые коэффициенты для достижения полного развития. Коэффициенты развития для треугольника определены как средневзвешенное за несколько ближайших периодов для начальных периодов развития, остальные коэффициенты оцениваются как средневзвешенные за все периоды. Нехарактерные фактические коэффициенты по отдельным периодам убытка исключались. ОСАГО в региональной сети для бизнеса, переданного в перестраховочный пул. Риск ущерб жизни и здоровью Метод ЦЛ по треугольникам понесенных убытков. Имеющиеся статистические данные не охватывают период окончательного развития. Поэтому помимо своих собственных коэффициентов используются хвостовые коэффициенты для достижения полного развития. Коэффициенты развития для треугольника определены как средневзвешенное за все периоды. ОСАГО для бизнеса, принятого из перестраховочного пула Для двух последних кварталов убытка метод простой убыточности, для остальных кварталов метод ЦЛ по треугольникам оплаченных убытков на месячной базе. Убыточность для метода простой убыточности определена с учетом оценок рыночной убыточности РСА, а также с учетом собственных оценок за прошлые периоды. Коэффициенты развития для треугольника определены как средневзвешенное за несколько ближайших периодов для начальных периодов развития, остальные коэффициенты оцениваются как средневзвешенные за все периоды. Нехарактерные фактические коэффициенты по отдельным периодам убытка исключались.
Личное страхование	Для оценки выделялись дополнительные подгруппы: Добровольное медицинское страхование (ДМС) в Москве Метод БФ по треугольнику оплаченных убытков за последний 21 квартал. Фактически развитие заканчивается после 2 лет. Коэффициенты развития в начале развития определены как средневзвешенные значения за периоды убытка, когда развитие предполагалось аналогичным. В конце развития коэффициенты определены как средневзвешенное за все периоды. Убыточность для кварталов, начиная со 2 квартала 2023 г., определена на уровне 1 квартала 2023 г., когда она достигла современного уровня. ДМС в региональной сети Метод ЦЛ по треугольнику оплаченных убытков за последний 21 квартал. Фактически развитие заканчивается после 2 лет. Коэффициенты развития в начале развития определены как средневзвешенные значения за периоды убытка, когда развитие предполагалось аналогичным. В конце развития коэффициенты определены как средневзвешенное за все периоды. Личное страхование в рамках полисов выезжающих за пределы постоянного места жительства (Личное страхование ВЗР) в Москве Метод ЦЛ по треугольникам понесенных убытков в валюте евро. Фактически развитие заканчивается после 5 лет. Коэффициенты развития для треугольника определены как средневзвешенное за периоды возникновения убытков, более соответствующие текущему развитию, в т.ч., исключались выбросы и учитывалась связь коэффициентов развития с величиной убытков в предыдущем столбце. Преимущественно модификации производились для первых периодов развития. Фин. риски ВЗР в Москве Усреднение с разными весами по методу ЦЛ по треугольникам оплаченных и понесенных убытков в валюте евро. По двум последним кварталам метод ЦЛ по треугольнику понесенных убытков, по предыдущим шести на по треугольникам оплаченных и понесенных убытков в соотношении 2:1, по более ранним по треугольнику оплаченных убытков – в связи с тем, что более надежное развитие разные методы показывают для разных периодов убытка. После 3 лет развитие фактически заканчивается. Коэффициенты развития для треугольников понесенных и

Резервная группа	Описание итогового метода
	оплаченных убытков определены как средневзвешенное с исключением нехарактерных периодов убытка. Страхование мигрантов в Москве Метод ЦЛ по треугольникам понесенных убытков. Фактически развитие заканчивается после 5 лет. Коэффициенты развития для треугольника определены как средневзвешенное за несколько ближайших периодов для начальных периодов развития, остальные коэффициенты оцениваются как средневзвешенные за все периоды, при этом исключались выбросы. Прочие риски ВЗР в Москве (Имущество, ГО, НС) Оценка на основе заявленных убытков, применение статистических методов нецелесообразно из-за небольшого объема статистических данных. Личное страхование ВЗР в региональной сети Метод ЦЛ по треугольникам понесенных убытков в валюте евро. Фактически развитие заканчивается после 5 лет. Коэффициенты развития для треугольника определены как средневзвешенное за периоды возникновения убытков, более соответствующие текущему развитию, в т.ч., исключались выбросы и учитывалась связь коэффициентов развития с величиной убытков в предыдущем столбце. Преимущественно модификации производились для первых периодов развития. Фин. риски ВЗР в региональной сети Усреднение с разными весами по методу ЦЛ по треугольникам оплаченных и понесенных убытков в валюте евро. По двум последним кварталам метод ЦЛ по треугольнику понесенных убытков, по предыдущим шести на по треугольникам оплаченных и понесенных убытков в соотношении 2:1, по более ранним по треугольнику оплаченных убытков – в связи с тем, что более надежное развитие разные методы показывают для разных периодов убытка. После 2 лет развитие фактически заканчивается. Коэффициенты развития для треугольников понесенных и оплаченных убытков определены как средневзвешенное с исключением нехарактерных периодов убытка. Страхование мигрантов в региональной сети Метод ЦЛ по треугольникам понесенных убытков. Фактически развитие заканчивается после 5 лет. Коэффициенты развития для треугольника определены как средневзвешенное за несколько ближайших периодов для начальных периодов развития, остальные коэффициенты оцениваются как средневзвешенные за все периоды, при этом исключались выбросы. Прочие риски ВЗР в региональной сети (Имущество, ГО, НС) Оценка на основе заявленных убытков, применение статистических методов нецелесообразно из-за небольшого объема статистических данных.
Корпоративное страхование огневых рисков	Для оценки выделялись дополнительные подгруппы: Огневое страхование (включая строительно-монтажное страхование) за исключением крупных убытков; Метод ЦЛ по треугольникам понесенных убытков в рублях с использованием годовых треугольников. Первый-четвертый коэффициенты оценены отличными от средневзвешенных за все периоды, выбраны периоды, более близкие к отчетной дате со стабильными уровнями коэффициентов развития с исключением отдельных выбросов. Коэффициенты развития начиная с седьмого установлены равными 1 (исключены отдельные выбросы) поскольку для данных периодов развитие нематериально и вызвано единичными убытками. Огневое страхование (включая строительно-монтажное страхование) в части крупных убытков; Порог крупного убытка 150 млн. руб. Оценивается экспертами по урегулированию убытков совместно с юридическими службами Общества в т.ч. с учетом оценки судебных перспектив. Оценка получается более точная, чем РЗУ. Дополнительно был сформирован РПНУ по крупным убыткам. Страхование ответственности за исключением обязательного страхования гражданской ответственности владельцев опасных производственных объектов (далее – ОСОПО) и крупных убытков; Метод ЦЛ по треугольникам понесенных убытков в рублях с использованием годовых треугольников. Из треугольников исключены убытки, связанные с банкротством нескольких крупных туроператоров, как искажающие динамику. Первый-третий коэффициенты оценены отличными от средневзвешенных за все периоды, выбраны периоды, более близкие к отчетной

Резервная группа	Описание итогового метода
	дате со стабильными уровнями коэффициентов развития, для пятого коэффициента также исключены отдельные периоды, трактованные как выбросы. Коэффициенты развития начиная с седьмого установлены равными 1 (исключены отдельные выбросы) поскольку для данных периодов развитие нематериально и вызвано единичными убытками. Страхование ответственности за исключением ОСОПО в части крупных убытков; Порог крупного убытка 10 млн. руб. Оценивается экспертами по урегулированию убытков совместно с юридическими службами Общества в т.ч. с учетом оценки судебных перспектив. Оценка получается более точная, чем РЗУ. Дополнительно был сформирован РПНУ по крупным убыткам. ОСОПО за исключением крупных убытков; Метод ЦЛ по треугольникам понесенных убытков НЕТТО в рублях с использованием годовых треугольников. Первый-третий коэффициенты оценены отличными от средневзвешенных за все периоды, выбраны периоды, более близкие к отчетной дате со стабильными уровнями коэффициентов развития, для пятого коэффициента также исключены отдельный период, трактованный как выброс. Коэффициенты развития начиная с шестого установлены равными 1 (исключены отдельные выбросы) поскольку для данных периодов развитие нематериально и вызвано единичными убытками ОСОПО в части крупных убытков. Порог крупного убытка 10 млн. руб. Оценивается экспертами по урегулированию убытков совместно с юридическими службами Общества в т.ч. с учетом оценки судебных перспектив. Оценка получается более точная, чем РЗУ.
Страхование специальных рисков	Для оценки выделялись дополнительные подгруппы: Страхование средств водного транспорта по крупным убыткам Страхование ответственности владельцев средств водного транспорта по крупным убыткам Страхование гражданской ответственности перевозчиков кроме ОСГОП (данный разрез содержит договоры страхования ГО перевозчиков за исключением авиационного и водного видов транспорта), а также последовательных договоров с крупным клиентом по крупным убыткам Страхование грузов по крупным убыткам Страхование космических и авиационных рисков по крупным убыткам Последовательные договоры с крупным клиентом по крупным убыткам Порог крупного убытка определяется для каждого из указанных разрезов отдельно и находится в диапазоне от 10 млн. руб. до 100 млн. руб. (1,5 млн. долл.) Оценивается экспертами по урегулированию убытков совместно с юридическими службами Общества в т.ч. с учетом оценки судебных перспектив. Оценка получается более точная, чем РЗУ. Дополнительно был сформирован РПНУ по крупным убыткам. По страхованию средств водного транспорта, ответственности владельцев средств водного транспорта, страхованию космических и авиационных рисков дополнительно формируется резерв убытков по старым убыткам (до 2014 г. убытка). Указанный резерв также оценивается на основе экспертных оценок. Страхование средств водного транспорта за исключением крупных убытков Метод ЦЛ по годовым треугольникам понесенных убытков в долларах. Коэффициенты развития для треугольника определены как средневзвешенное за исключением первого и второго – установлены равными коэффициентам за ближайший год, шестой коэффициент оценен единицей ввиду неопределенности развития. Страхование ответственности владельцев средств водного транспорта за исключением крупных убытков Метод ЦЛ по годовым треугольникам понесенных убытков в долларах. Коэффициенты развития для треугольника определены как средневзвешенное за исключением первого коэффициента, оцененного за исключением выбросов в виде нетипично низких коэффициентов развития, второй и третий коэффициенты установлены равными коэффициентам за ближайший год. Страхование гражданской ответственности перевозчиков кроме ОСГОП (данный разрез содержит договоры страхования ГО перевозчиков за исключением авиационного и водного видов транспорта), а также последовательных договоров с крупным клиентом за исключением крупных убытков Метод ЦЛ по годовым треугольникам понесенных убытков в рублях. Коэффициенты построены стандартным методом цепной лестницы.

Резервная группа	Описание итогового метода
	ОСГОП прямое страхование Метод ЦЛ с годовым треугольником понесенных убытков. Первый три коэффициента развития основаны на последнем году, остальные коэффициенты оценены стандартным методом цепной лестницы. ОСГОП входящее перестрахование Метод ЦЛ с годовым треугольником оплаченных убытков. Первый, второй и четвертый коэффициенты оценены на основании близких к отчетной дате периодов, при оценке третьего коэффициента исключены выбросы, девятый оценен единицей также для исключения выбросов, остальные коэффициенты развития оценены с помощью стандартного метода цепной лестницы. Последовательные договоры с крупным клиентом за исключением крупных убытков Метод ЦЛ с поквартальными треугольниками понесенных убытков. Первый и второй коэффициенты оценены стандартными методами, седьмой усреднением за исключением выбросов, остальные единицей для сглаживания выбросов и учета лимита по каждому годовому периоду. Страхование грузов за исключением крупных убытков Метод ЦЛ по годовым треугольникам понесенных убытков в рублях. Коэффициенты развития строятся отличными от стандартного методами: оценка первого коэффициента развития строится на основании данных с 2019 по 2023 года, для второго, третьего и четвертого коэффициентов исключается 2018 год, коэффициенты развития начиная с пятого сглаживаются единицей ввиду малой вероятности выплат Страхование космических и авиационных рисков за исключением крупных убытков Метод ЦЛ по годовым треугольникам понесенных убытков за 10 лет. Коэффициенты развития для треугольника определены как средневзвешенное за исключением второго коэффициента, оцененного равным коэффициенту последнего года, пятого, шестого и восьмого, оцененных за исключением выбросов в виде нетипично низких коэффициентов развития, а также третьего, четвертого и седьмого установленным равными единице ввиду высокой неопределенности развития.

Ввиду значительно числа сегментов оценивания Ответственный актуарий провел выборочную самостоятельную переоценку резервов убытков по наиболее крупным линиям. Отклонения полученных Ответственным актуарием собственных оценок величины резерва убытков по резервным группам, которые строились с применением аналогичных подходов к модификации оценок расчетных параметров, от оценок Аржанова А.А. не превысили критерий существенности (см. пункт 10). В итоге Ответственный актуарий считает сделанные им допущения и предположения при оценке недисконтированной стоимости денежных потоков по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, по резервным группам обоснованными.

В таблице 4Б представлено описание методологии и выбора параметров для формирования наилучшей оценки суброгаций и регрессов (ОРСно), а также годных остатков (ГОТС).

Таблица 4Б.

ОРСно Розничное страхование имущества и ответственности	Для оценки выделялись дополнительные подгруппы: Автокаско в Москве Метод ЦЛ по треугольникам оплаченных суброгаций. Фактически развитие заканчивается после 5 лет. Коэффициенты развития для треугольника определены как средневзвешенное за несколько ближайших периодов (в т.ч., за ближайший) - для начальных периодов развития, остальные коэффициенты оцениваются как средневзвешенные за все периоды, при этом исключались выбросы. Автокаско в региональной сети Метод ЦЛ по треугольникам оплаченных суброгаций. Фактически развитие заканчивается после 4-5 лет. Коэффициенты развития для треугольника определены как средневзвешенное за несколько ближайших периодов для начальных периодов развития, остальные коэффициенты оцениваются как средневзвешенные за все периоды, при этом исключались выбросы. Страхование имущества физлиц + комплексное ипотечное страхование в Москве Метод ЦЛ по треугольникам оплаченных суброгаций. Фактически развитие заканчивается после 5-6 лет. Коэффициенты развития для треугольника определены как средневзвешенное за несколько ближайших периодов для начальных периодов развития, остальные коэффициенты оцениваются как средневзвешенные за все периоды, при этом исключались выбросы. Страхование имущества физлиц + комплексное ипотечное страхование в региональной сети
--	---

	Метод ЦЛ по треугольникам оплаченных суброгаций. Фактически развитие заканчивается после 5-6 лет. Коэффициенты развития для треугольника определены как средневзвешенное за несколько ближайших периодов для начальных периодов развития, хвостовые коэффициенты близки к 1, оцениваются как средневзвешенные за все периоды. При оценивании исключались выбросы.
ОРСно ОСАГО	Для оценки выделялись дополнительные подгруппы: ОСАГО в Москве Метод ЦЛ по треугольникам оплаченных суброгаций. Фактически развитие заканчивается после 6-7 лет. Коэффициенты развития для треугольника определены как средневзвешенное за несколько ближайших периодов для начальных периодов развития, используется от 2 до 5 периодов убытка. Более поздние коэффициенты развития оцениваются как средневзвешенные за все периоды. При оценивании исключались выбросы. ОСАГО в региональной сети Метод ЦЛ по треугольникам оплаченных суброгаций. Фактически развитие заканчивается после 6-7 лет. Коэффициенты развития для треугольника определены как средневзвешенное за несколько характерных периодов. Использовалось исключение выбросов.
ГОТС Розничное страхование имущества и ответственности	Для оценки выделялись дополнительные подгруппы: Автокаско в Москве Метод независимых приращений (НП) по треугольникам оплаченных суброгаций (по отношению к базе в виде состоявшегося убытка). Фактически развитие заканчивается после 2 лет. Коэффициенты для метода НП выбраны средневзвешенными за все периоды. Автокаско в региональной сети Метод независимых приращений (НП) по треугольникам оплаченных суброгаций (по отношению к базе в виде состоявшегося убытка). Фактически развитие заканчивается после 3 лет. Коэффициенты для метода НП выбраны средневзвешенными за все периоды.

При прогнозировании недисконтированной стоимости денежных потоков по прямым и косвенным расходам на исполнение обязательств для расчета ДПРУУ^{НО} основные предположения похожи на аналогичные предположения при осуществлении расчетов ДПРУВ^{НО}. Помимо модифицированного метода цепной лестницы использовался также метод нормированных приращений, что представляется обоснованным в связи с ненаполненностью треугольника развития суммами расходов (относится к судебным расходам). В таблице № 4В приведено краткое описание расчета наилучшей оценки недисконтированной стоимости денежных потоков в отношении расходов на урегулирование убытков по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, по резервным подгруппам в части выбранных методик расчета и допущений.

Таблица №4В.

Резервная группа	Описание итогового метода
Розничное страхование имущества и ответственности – прямые сюрвейерские расходы	Резерв оценивается для резервных подгрупп автострахование в разрезах Москва/регионы, имущество физлиц в разрезах Москва/регионы, ипотечное страхование в разрезах Москва/регионы Метод ЦЛ на базе квартальных треугольников начисленных расходов на урегулирование убытков с обычной модификацией для исключения выбросов.
ОСАГО	Резерв оценивается для резервных подгрупп ОСАГО в разрезах Москва/регионы с выделением портфеля ОСАГО, переданного в ПУЛ. Метод ЦЛ на базе квартальных треугольников начисленных расходов на урегулирование убытков с обычной модификацией для исключения выбросов.
Розничное страхование имущества и ответственности и ОСАГО – судебные расходы	Резерв оценивается для резервных подгрупп автострахование в разрезах Москва/регионы, имущество физлиц в разрезах Москва/регионы, ипотечное страхование в разрезах Москва/регионы; ОСАГО в разрезах Москва/регионы с выделением портфеля, переданного в ПУЛ. Метод нормированных приращений на базе квартальных инкрементальных треугольников начисленных судебных расходов. В качестве нормы выбиралась оценка полного убытка по соответствующему сегменту. Использовалась модификация «стандартного» коэффициента для исключения выбросов.

Резервная группа	Описание итогового метода
Корпоративное страхование огневых рисков	Резерв оценивался в целом по резервной группе. Метод ЦЛ на базе годовых треугольников начисленных расходов на урегулирование (с исключением расходов по крупным убыткам, которые покрываются перестрахованием). Коэффициенты развития модифицировались для исключения выбросов и сглаживания.
Личное страхование	Оценивается для резервных подгрупп «страхование мигрантов», «прочее страхование ВЗР» в сегментации Москва/Регионы. Метод ЦЛ по треугольникам начисленных расходов на урегулирование. Коэффициенты развития определены как средневзвешенные с разумными модификациями для исключения экстремальных значений.
Страхование специальных рисков	Оценивался для резервных подгрупп: страхование водного транспорта, страхование ответственности судовладельцев, страхование космических и авиационных рисков, страхование гражданской ответственности перевозчика, договоры с крупным клиентом. Коэффициентный метод на базе резерва убытков (брутто). Коэффициент оценивался как среднее историческое значение отношения суммы начисленных прямых расходов на урегулирование к резерву убытков брутто.
Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков	В силу природы косвенных расходов на урегулирование (отсутствие прямой связи с убытком и договором страхования) соответствующий резерв оценивался по укрупненным резервным группам «Розница», «Корпоративное страхование» и «ДМС». Использовался коэффициентный метод, обычный для такого резерва: резерв убытков (нетто) раскладывается на РЗУ и РПНУ, и предполагается, что на РЗУ требуется в два раза меньше расходов, чем на РПНУ. Коэффициент определялся как отношение объема косвенных расходов к объему страховых выплат (нетто) за двухлетний период.

По аналогии с результатами переоценки резервов убытков Ответственный актуарий считает сделанные Аржановым А.А. допущения и предположения при оценке недисконтированной стоимости денежных потоков по прямым и косвенным расходам на исполнение обязательств по резервным группам обоснованными.

11.3.4. Допущения и предположения для Резерва по прямому возмещению убытков (РПВУ).

В актуарном заключении, подготовленном Аржановым А.А. не представлены в явном виде предположения и допущения, использованные для расчета резерва по прямому возмещению убытков. Ознакомившись с расчетами, Ответственный актуарий пришел к выводу, что основные предположения и допущения ничем не отличаются от аналогичных предположений и допущений, использованных при осуществлении расчетов денежных потоков для ДПУ и ДПП.

При проверке расчетов величины РПВУ в отношении событий по неистекшей до отчетной даты части периода действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров страхования коэффициентным методом, основным предположением, по мнению Ответственного актуария, было соответствие выбранных коэффициентов, определяющих прогнозную долю денежных потоков к будущей заработанной премии, будущему развитию прогнозируемого денежного потока.

В Таблице №5 представлены характеристики ожидаемых коэффициентов денежных потоков к заработанной премии, которой был применен при оценке потоков по ПВУ в отношении событий по неистекшей до отчетной даты части периода действия страхового покрытия.

Таблица №5.

№ учетной группы	Описание расчета коэффициента ожидаемых денежных потоков ПВУ в отношении событий по неистекшей до отчетной даты части периода действия страхового покрытия
3	Уровень судебных расходов по ПВУ определен на основе ожиданий Общества (плановых показателей бюджета) с учетом фактических наблюдаемых значений по предыдущим периодам с учетом структуры портфеля Общества в региональном срезе.
3	Уровень иных расходов на исполнение обязательств по ПВУ определен на основе ожиданий Общества (плановых показателей бюджета) с учетом фактических наблюдаемых значений по предыдущим периодам с учетом структуры портфеля Общества в региональном срезе.
3	Уровень невозмещаемых доплат страхового возмещения («нулевых» требований) определен на основе ожиданий Общества (плановых показателей бюджета) с учетом фактических наблюдаемых значений по предыдущим периодам с учетом структуры портфеля Общества в региональном срезе.

Ответственный актуарий установил, что при прогнозировании денежного потока по событиям, произошедшим до отчетной даты в составе РПВУ, Обществом была использована группировка денежных потоков на тех же принципах, что при прогнозировании потока в отношении событий по неистекшей до отчетной даты части периода действия страхового покрытия. В таблице №6 приведено детальное описание расчета наилучшей оценки недисконтированной стоимости денежных потоков по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, в части выбранных методик расчета и допущений при выборе

коэффициентов развития убытков и прогнозных коэффициентов, осуществленных актуарием Аржановым А.А. по итогам 2024 года и проверенных Ответственным актуарием.

Таблица №6

Денежный поток	Описание расчета величины ожидаемых денежных потоков ПВУ в отношении событий до отчетной даты
Судебные расходы по ПВУ	Метод независимых приращений (НП) по треугольникам судебных расходов (по дате дорожно-транспортного происшествия и дате оплаты расхода) по убыткам ОСАГО, заявленным потерпевшим по системе ПВУ. Фактически развитие заканчивается за 28 кварталов, предшествующих отчетной дате. В качестве параметров метода нормированных приращений использована ожидаемая совокупная величина убытков Общества, как прямого страховщика (только основная сумма, без расходов на урегулирование) в отношении всех дорожно-транспортных происшествий, произошедших до отчетной даты 31.12.2024. Выделены сегменты Е-Гарант и перестраховочный пул (договоры, переданные в перестрахование) – отдельно для Москвы и региональной сети. Судебные расходы включают также расходы, связанные со Службой финансового уполномоченного (взносы, а также неустойки, если присуждаются), классифицированы как судебные.
Иные расходы на исполнение обязательств по ПВУ	Стандартный или модифицированный метод цепной лестницы на основании треугольников развития оплаченных расходов (по дате дорожно-транспортного происшествия и дате оплаты расхода) по убыткам ОСАГО, заявленным потерпевшим по системе ПВУ. Фактически развитие заканчивается за 28 кварталов, предшествующих отчетной дате. Выделены сегменты Е-Гарант и перестраховочный пул (договоры, переданные в перестрахование) – отдельно для Москвы и региональной сети.
Невозмещаемые доплаты страхового возмещения	Стандартный или модифицированный метод цепной лестницы на основании треугольников развития невозмещаемых доплат – «нулевых» требований (по дате дорожно-транспортного происшествия и отражения нулевого требования в бухгалтерском учете) по убыткам ОСАГО, заявленным потерпевшим по системе ПВУ. Фактически развитие заканчивается за 28 кварталов, предшествующих отчетной дате. Выделены сегменты Е-Гарант и перестраховочный пул (договоры, переданные в перестрахование) – отдельно для Москвы и региональной сети. Согласно требованиям подпункта 5.3.7 пункта 5.3 Положения в денежные потоки по ПВУ не включаются денежные потоки по ожидаемым поступлениям денежных средств от страховщика виновника (или РСА), если права требования по ним возникли в результате прямого возмещения убытков до расчетной даты. Построение треугольника на базе даты отражения нулевого требования в бухгалтерском учете позволяет учесть в прогнозе это требование без дополнительных уточнений оценок.

В части выбранных методик расчета и допущений при выборе коэффициентов развития убытков и прогнозных коэффициентов, осуществленных актуарием Аржановым А.А., Ответственный актуарий не имеет возражений.

11.4. Проверка обоснования выбора и описания методов, использованных Ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств для всех видов страховых резервов по учетным группам.

Ответственный актуарий внимательно изучил раздел 3.5 актуарного заключения, подготовленного Аржановым А.А.

Ниже по тексту будут приведены обоснования выбора и описания методов, использованные Ответственным актуарием при проверке результатов обязательного актуарного оценивания, основанные на анализе расчетов Общества и соответствующего актуарного заключения за 2024 год, а также Положения о формировании резервов в действующей на отчетную дату редакции.

При определении величины каждого вида резерва по каждой учетной группе величина приведенной стоимости отдельных денежных потоков, рассчитываемых в иностранной валюте, пересчитывалась в российские рубли по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, на отчетную дату.

Страховая выплата рассчитывалась в валюте, отличной от валюты номинала, с использованием курса иностранной валюты, установленного Банком России, на дату отражения в бухгалтерском учете.

Страховая премия рассчитывалась в валюте, отличной от валюты номинала, с использованием курса иностранной валюты, установленного Банком России, на дату отражения в бухгалтерском учете.

Суммы заявленных, но неурегулированных убытков, в случае расчета в суммах, отличных от рублей, переводятся в рубли по курсу на отчетную дату.

Расчет отдельных денежных потоков производится в следующих валютах:

1. Расчет денежных потоков для вспомогательной величины ДПУ^Ф и ОРС^Ф производится в основной валюте по учетной группе, определяемой согласно последнему абзацу подпункта 5.8.1. Положения 781-П. В Положении о формировании страховых резервов Общества указана основная валюта для каждой учетной группы.
2. Расчет денежных потоков по страховым случаям, наступившим до отчетной даты ДПУ^{НО}

производится в рублях или в иностранной валюте, в зависимости от резервной группы или подсегмента (указано в актуарном заключении);

3. Расчет денежных потоков по страховым случаям, которые наступят после отчетной даты, в части оценки премий и комиссий – в валюте установленного графика платежа или в валюте договора входящего облигаторного перестрахования. Расчет ДПП в части остальных типов сумм производился в рублях;
4. Расчет денежных потоков для показателя СПРП^{НО} производился в рублях;
5. Расчет денежных потоков для определения РПВУ проводился в рублях;
6. При определении величин РМ и корректировки на риск неплатежа по договору исходящего перестрахования расчет производится в рублях.

11.4.1. Проверка обоснования выбора и описания методов для резерва премий в части показателя ДПП.

Резерв премий формировался Обществом в отношении своих обязательств по учитываемым в расчете договорам страхования\входящего перестрахования по неистекшей до отчетной даты части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров. Расчет показателя ДПП проводился по каждой учетной группе как сумма приведенных к отчетной дате прогнозных оценок стоимости следующих денежных потоков, согласно Положению о формировании резервов:

- Будущие поступления страховых премий;
- Будущие увеличения/уменьшения премий, включая возвраты части страховых премий при досрочном прекращении договора страхования;
- Страховые выплаты по убыткам после расчетной даты;
- Будущие поступления по суброгации и реализации ГОТС;
- Отчисления от страховой премии в фонды компенсационных выплат;
- Прямые расходы на ведение дела;
- Косвенные расходы на ведение дела;
- Будущие расходы на заключение договоров (аквизицию);
- Денежный поток по налоговым платежам, по которым Страховщик является налоговым агентом по НДФЛ при выплате страхового возмещения.

Ответственный актуарий по собственному суждению, основанному на анализе статистических данных Общества, признает указанный перечень полностью охватывающим принятые Обществом страховые обязательства.

Для получения прогнозных оценок стоимости описанных выше денежных потоков использовались следующие методы:

1. Обработка фактической информации, имеющаяся в учетной системе Общества. Метод предполагает сбор плановой информации о договорах страхования согласно их условиям (плановые сроки платежей премий, выплат, комиссий и т.п.);
2. Оценка на базе статистической информации: прогнозирование необходимых показателей посредством известных актуарных методов (метод цепной лестницы и т.д.);
3. Коэффициентный метод. Метод, основанный на произведении показателя, величина которого характеризует объем денежного потока (обычно это будущая заработанная премия или будущие убытки) и является базой для его расчета, на коэффициент, определяющий прогнозную долю именно этого денежного потока в общем объеме базового показателя. Возможно применение поправочных коэффициентов, которые определяют изменение доли прогнозируемого денежного потока в объеме базового показателя в зависимости от других факторов (по разным причинам не выделенных в отдельный денежный поток), характеризующих прогнозируемый денежный поток.

В случае если коэффициентным методом определяется оценка денежного потока по осуществлению страховых выплат, метод носит название «метод ожидаемой убыточности». Под показателем, величина которого характеризует объем денежного потока, понимается заработанная страховая премия, относящаяся к периоду действия страхового покрытия (в кварталах) после отчетной даты до верхней границы договоров страхования. Под коэффициентом, определяющим прогнозную долю денежного потока страховых выплат в общем объеме базового показателя, понимается убыточность, оцениваемая как ожидаемая доля произошедших убытков в заработной премии. С помощью поправочных коэффициентов учитываются корректировки заработной премии на возможные изменения её объемов в связи с расторжением или изменением условий договоров страхования.

Поскольку денежные потоки рассчитываются коэффициентным методом на базе будущей заработной премии в разрезе учетных групп, дополнительные распределения по учетным группам не требуются. Заработанная премия рассчитывается согласно требованиям пункта 5.5.5. Положения 781-П по действующим на отчетную дату договорам страхования\входящего перестрахования и по договорам страхования\входящего перестрахования, заключенным до отчетной даты, но не вступившим в действие.

Распределение результата оценки денежного потока по будущим кварталам производится:

- через коэффициенты развития треугольников оплаченных убытков, использованных для расчета вспомогательной величины ДПУФ по учетным группам;
- в случае потоков по суброгации и ГОТС используются коэффициенты развития из расчетов ОРСф (для учетной группы 3, для остальных учетных групп – для учетной группы 7).

В соответствии с Положением о формировании страховых резервов, действующим в Обществе на отчетную дату (п.4.10), вероятность реализации денежных потоков, рассчитанных этими методами, принимается равной единице.

При расчете ДПП исходящие потоки учитываются со знаком «+», входящие потоки учитываются со знаком «-».

Методы оценки денежных потоков в рамках ДПП зависят от вида денежного потока. В Таблице № 7 приведено детальное описание расчета ДПП в части выбранных методик расчета для каждого вида денежного потока по итогам 2024 года, которые Ответственный актуарий проверил и признал адекватными.

Таблица №7.

Вид денежного потока	Выбор метода
ДПП в части будущих поступлений страховых премий	Метод, основанный на обработке фактической информации. Прогнозная величина денежного потока вычислялась путем суммирования фактической информации из ожидаемых графиков платежей страховой премии, по заключенным до отчетной даты договорам страхования согласно данным, содержащимся в информационной системе Общества. По договорам входящего облигаторного перестрахования применялась оценка ожидаемого размера поступлений премий на базе известной информации или на базе предыдущей статистики по сегменту. Так же на базе статистики оценивался объем поступлений премий по договорам, которые были заключены до отчетной даты, но о которых еще нет информации в учетной системе Общества (доначисления премий).
ДПП в части аквизиции	Метод, основанный на обработке фактической информации. Прогнозная величина денежного потока вычислялась только для прямых расходов по комиссионному (агентскому, брокерскому) вознаграждению путем суммирования фактической информации по ожидаемым графикам выплат комиссии в отношении заключенных до расчетной даты договоров согласно данным, содержащимся в информационной системе Общества.
ДПП в части изменений премий	Коэффициентный метод на базе заработанной премии, а также прогнозирование на базе имеющейся статистики (для генполисов по страхованию грузов, для договоров ипотечного страхования).
ДПП в части страхового возмещения	Использовался коэффициентный метод на базе будущей заработанной премии. К заработанной премии в части неистекшего риска заключенных договоров, применялся коэффициент ожидаемой убыточности. Метод оценивания прогнозных значений коэффициентов убыточности представлены в Таблице № 3 настоящего отчета.
ДПП в части прямых расходов на ведение дела	Коэффициентный метод на базе ожидаемых будущих убытков. Применялся коэффициент ожидаемых прямых расходов. В состав прямых расходов на исполнение обязательств входят расходы, напрямую связанные с конкретными убытками.
ДПП в части косвенных расходов на ведение дела	Коэффициентный метод на базе заработанной премии. К будущей заработанной премии применялся коэффициент ожидаемых косвенных расходов.
ДПП в части суброгации и ГОТС	Коэффициентный метод на базе прогнозируемого объема будущих убытков (см. ДПП в части страхового возмещения), применялся прогнозный уровень дохода от суброгации и ГОТС.
ДПП в части отчислений в комп. фонды	Относится к учетным группам 3, 5, 9, 11. Использовался коэффициентный метод в применении к оценке будущих поступлений премий, относящихся к этим группам.
Расходы по налоговым платежам	По информации Общества расходы по налоговым платежам, по которым Общество является налоговым агентом по НДФЛ при выплате страхового возмещения, в 2024 году были практически отсутствовали. Денежный поток по этим расходам был установлен равным нулю.

В целях контроля результата оценки ДПП по учетным группам Ответственным актуарием был проведен выборочный независимый расчет потоков с квартальным шагом по такой же методологии на

основании оцененных актуарием Аржановым А.А. значений параметров резервного базиса. Значимых отклонений результирующих значений ДПП от результатов его расчета не отмечено.

11.4.2. Проверка обоснования выбора и описания методов для резерва убытков в части показателя ДПУ.

Ответственный актуарий отметил и оценил подробный и развернутый стиль описания методологии формирования наилучшей оценки недисконтированных денежных потоков в части выплат и прямых расходов по произошедшим до расчетной даты событиям в актуарном заключении. При их формировании Аржанов А.А. соблюдает требование п. 3.4.3.1 Федерального стандарта САДП-6, применяя несколько рекомендованных стандартом и общепринятых в актуарной практике методов по отношению к оплаченным убыткам и к понесенным убыткам. При этом во всех случаях он включает в анализ метод Борнхьюттера-Фергюсона для поддержания единства методологии при осуществлении актуарной деятельности.

Ответственный актуарий согласен с тем, что произведенный выбор метода расчётов приводит к адекватной оценке резервов в отношении резервных групп\подгрупп.

Ниже Ответственный актуарий приводит краткое описание своего подхода для проверки обоснования выбора и описания методов, который он применил в ходе осуществления проверки актуарного заключения Аржанова А.А. и который использовался для выборочных проверок величин показателей по резервным группам (учитывая объем страхового портфеля Общества) с целью сопоставления полученных результатов с выбранным в разделе 10 настоящего отчета критерием существенности.

Ответственный актуарий убедился, что расчет величины денежного потока убытков (ДПУ) по учетной группе производится в соответствии с формулой подпункта 5.5.3 пункта 5.3 Положения 781-П:

$$\text{ДПУ} = \max \left(\text{ДПУ}^{\text{НО}}; \max(\text{ЗНУ}; \text{ДПУ}^{\Phi} \times k) \times \left(1 + \max \left(\frac{\text{ДПРУУ}^{\text{НО}}}{\text{ДПУВ}^{\text{НО}}}; 3\% \right) \right) - \text{ОРС}^{\Phi} \times k \right)$$

где:

$\text{ДПУ}^{\text{НО}}$ – неотрицательная наилучшая оценка приведенной стоимости всех денежных потоков по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе;

$\text{ДПРУУ}^{\text{НО}}$ – наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по расходам на исполнение обязательств по страховым случаям по учетной группе;

ДПУ^{Φ} – вспомогательная величина, рассчитанная по учетной группе в соответствии с приложением 3 к Положению 781-П;

ОРС^{Φ} – вспомогательная величина, рассчитанная по учетным группам 3 и 7 в соответствии с приложением 4 к Положению 781-П;

k – коэффициент аппроксимации по учетной группе, который на отчетную дату согласно пункту 5.5.4 Положения 781-П равен 1;

$\text{ДПУВ}^{\text{НО}}$ – наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по страховым выплатам, учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе.

ЗНУ – вспомогательная величина, рассчитанная в соответствии с пунктом 4 приложения 3 к Положению 781-П.

При расчете денежных потоков ($\text{ДПУ}^{\text{НО}}$, $\text{ДПРУУ}^{\text{НО}}$, $\text{ДПУВ}^{\text{НО}}$) учитывались следующие входящие денежные потоки:

- поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков.

При расчете денежных потоков ($\text{ДПУ}^{\text{НО}}$, $\text{ДПРУУ}^{\text{НО}}$, $\text{ДПУВ}^{\text{НО}}$) учитывались следующие исходящие денежные потоки:

- страховые выплаты (для $\text{ДПУВ}^{\text{НО}}$ и $\text{ДПУ}^{\text{НО}}$);
- расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, напрямую связанные с конкретными страховыми событиями (прямые расходы на урегулирование убытков) (для $\text{ДПРУУ}^{\text{НО}}$, $\text{ДПУ}^{\text{НО}}$);
- расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, отнесенные на группы договоров страхования или группы, по которым произошли страховые события (косвенные расходы на урегулирование убытков) (для $\text{ДПРУУ}^{\text{НО}}$, $\text{ДПУ}^{\text{НО}}$).

Было установлено, что при прогнозировании денежного потока по страховым случаям, произошедшим, но не заявленным страховщику до отчетной даты, актуарием Общества в резервных группах с достаточной статистикой страховых выплат проводился триангуляционными методами с использованием нескольких актуарных методик.

Согласно международным стандартам актуарной практики преимущественно использовались следующие статистические методы, результаты которых затем подвергались интерпретации на основании актуарного суждения:

1. Метод цепной лестницы (по оплаченным и заявленным убыткам);
2. Метод Борнхьюттера-Фергюсона;
3. Метод ожидаемой (простой) убыточности;
4. Метод нормированных приращений;
5. Коэффициентный метод.

Первые два метода основаны на использовании треугольников развития. Треугольники развития заполняются фактическими данными об убытках Общества. Для получения прогноза используются треугольники развития оплаченных и заявленных убытков.

Треугольники развития оплаченных убытков рассчитывались исходя из периода наступления и оплаты убытка и отчетной дате формирования ЗНУ. Треугольники развития заявленных убытков получались путем добавления в треугольники оплаченных убытков данных по заявленным, но неурегулированным убыткам на конец каждого из периодов развития. В зависимости от волатильности исходных данных в сегменте могут использоваться месячные, квартальные, годовые периоды группировки данных в треугольниках.

Сегментация данных в треугольники для формирования оценок резервов убытков осуществляется как исходя из видовой принадлежности (резервные группы и подгруппы), так и в разрезе отдельных рисков (например, ущерб жизни и здоровью в ОСАГО). Цель группировки – получение наиболее устойчивых оценок посредством группировки на максимально однородные сегменты.

Для прогнозирования по резервным группам Общество имеет доступную статистику с 2002 года выплаты. При этом в зависимости от конкретного сегмента глубина статистики может быть уменьшена, если вне рассматриваемого периода развитие убытков незначительное. Никаких модификаций треугольников на величины списаний по инкассо Аржанов А.А. не производил по причине, описанной в актуарном заключении.

Присутствие необычно крупных убытков в расчете приводит к искажению полученных результатов при использовании выбранных методов оценки денежного потока страховых выплат. Определение критерия размера крупной претензии является экспертным суждением актуария. Размер может варьироваться по виду страхования, географическому региону и т.п. Крупные убытки исключались из треугольников развития в ряде резервных групп, а затем подвергались отдельному анализу.

Ответственный актуарий поддерживает используемый Аржановым А.А. подход к группировке и сегментации данных, а также к выбору методологии.

Распределение общих сумм прогноза денежных потоков по убыткам, вместе с расходами на урегулирование и доходами по регрессам, суброгациям, годным остаткам, по периодам будущих выплат осуществлялось в разрезе учетных групп:

- исходя из оценок коэффициентов развития треугольников оплаченных убытков, использованных для расчета вспомогательной величины ДПУ^Ф по учетным группам;
- исходя из оценок коэффициентов развития треугольников полученных регрессов, использованных для расчета вспомогательной величины ОРС^Ф по учетным группам.

Неотрицательная наилучшая оценка стоимости денежных потоков по страховым выплатам по договорам страхования, в отношении страховых случаев, произошедших и заявленных Обществу до отчетной даты, рассчитывается на основе информации, содержащейся исходных данных предоставленных, Ответственному актуарию по состоянию на отчетную дату по договорам страхования/входящего перестрахования. В качестве базы расчета сумм заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер неурегулированных на отчетную дату обязательств Общества, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено Обществу до отчетной даты.

Размер каждого убытка по договору страхования, подлежащего оплате на отчетную дату, определяется сотрудниками Общества, работающими по трудовому договору, на основании имеющейся на отчетную дату информации по убытку или в соответствии с условиями страхования (например, результаты, проведенной экспертизы, выводы из отчета оценщика, или условия договора страхования от несчастных случаев (возмещение по риску «смерть» и т.п.)).

В соответствии с Положением о формировании страховых резервов, действующим в Обществе на отчетную дату, вероятность реализации денежных потоков, рассчитанных этими методами, принимается равной единице.

При расчете ДПУ исходящие потоки учитываются со знаком «+», входящие потоки учитываются со знаком «-».

11.4.3. Проверка описания методов оценивания резерва премий в части показателя рисковей маржи премий (РМП) и резерва убытков в части показателя рисковей маржи убытков (РМУ).

В актуарном заключении Аржанова А.А. не приводится подробное описание методов оценки рисковей маржи премий и рисковей маржи убытков, при этом указано, что методология соответствует стандартным требованиям 781-П, что соответствует действительности.

Было установлено, что расчет показателя РМП и РМУ проводится по каждой учетной группе в соответствии с подпунктом 5.3.8 Положения №781-П, исходя из прогнозных оценок стоимости денежных потоков (показателей ДПП и ДПУ соответственно) и величин рассчитанных долей перестраховщиков в резерве премий и в резерве убытков по договорам исходящего перестрахования, которые признаны передающими страховой риск.

Для целей расчета РМП, РМУ проводится расчет показателя рисковей маржи (РМ) по страховому портфелю как сумма значений этого показателя по учётным группам, рассчитанным по формуле, установленной пунктом 2 Приложения 5 к Положению 781-П, и значения показателя ЭНП.

Вспомогательная величина ЭНП не пересчитывалась Ответственным актуарием в ходе проведения проверки обязательного актуарного оценивания, но была сверена с результатами её расчета, произведённого в начале 2023 года. По результатам анализа у проверяющего актуария отсутствуют замечания к расчету показателей.

11.4.4. Проверка обоснования выбора и описания методов для резерва по прямому возмещению убытков (РПВУ).

Ответственный актуарий установил, что резерв по прямому возмещению убытков формируется по учетной группе ОСАГО. В части «исходящих» денежных потоков по выплате возмещения учитывались:

- выплата потерпевшему в составе страхового возмещения, в том числе в сумме, оплаченной на СТОА;
- все осуществленные потерпевшему доплаты в составе страхового возмещения;
- выплаты страхового возмещения по решению суда или финансового уполномоченного;
- расходы на исполнение обязательств.

В части «входящих» денежных потоков учитывались ожидаемые поступления денежных средств от страховщика виновника (или РСА) в рамках Соглашения о ПВУ.

Денежные потоки включали в себя как потоки, связанные с произошедшими до отчетной даты страховыми событиями, так и потоки, связанные с событиями после отчетной даты по не истекшей части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров.

Согласно Методическим рекомендациям Ассоциации Гильдия актуариев по вопросу расчета резерва РПВУ в тех случаях, когда страховщик не ожидает значимых отличий между суммами, выставленными в клиринг, и полученным из клиринга расчетных «средних» сумм, это допущение можно использовать при прогнозировании. А именно, из денежного потока по выплатам потерпевшему «отделить» суммы, которые не возмещаются в рамках клиринга (нулевые требования), если они не оценивались отдельно, после чего поток, связанный с возмещениями из клиринга, установить равным денежному потоку выплат потерпевшему. Таким образом, Аржанов А.А. использовал для прогнозирования следующие денежные потоки:

- нулевые требования;
- расходы на исполнение обязательств (с выделением судебных и иных расходов).

При прогнозировании денежного потока по событиям ПВУ, произошедшим до отчетной даты, актуарием Аржановым А.А. использовались триангуляционные методы с применением нескольких актуарных методик.

Согласно международным стандартам актуарной практики преимущественно использовались следующие статистические методы, результаты которых затем подвергались интерпретации на основании актуарного суждения:

1. Метод цепной лестницы;
2. Метод нормированных приращений.

Первый метод основан на использовании треугольников развития. Треугольники развития выполняются фактическими данными о расходах Общества. Треугольники развития рассчитывались исходя из периода наступления и периода оплаты события по ПВУ.

Для прогнозирования по отдельным видам расходов Общество имеет доступную статистику с 2002 года выплаты. При этом в зависимости от конкретного сегмента глубина статистики может быть уменьшена, если вне рассматриваемого периода развитие несущественное.

При прогнозировании денежного потока в отношении событий по неистекшей до отчетной даты части периода действия страхового покрытия, актуарий Аржанов А.А. использовал коэффициентный метод (метод ожидаемой убыточности).

В соответствии с Положением о формировании страховых резервов, действующим в Обществе на отчетную дату, вероятность реализации денежных потоков, рассчитанных этими методами, принимается равной единице.

Ответственный актуарий признает состав учитываемых Аржановым А.А. видов потоков адекватными и соответствующими требованиям подпункта 5.5.7 Положения 781-П.

Ответственным актуарием сделан вывод о применении Аржановым А.А. при оценке величины РПВУ общепринятых и обоснованных актуарных методов, применённых с учетом Методических рекомендации по вопросу расчета резерва РПВУ Ассоциации Гильдия Актуариев. Существенных противоречий в подходах двух актуариев не выявлено.

11.4.5. Проверка описания методов оценивания стабилизационного резерва.

В актуарном заключении Аржанова А.А. не приводится подробное описание методов оценки стабилизационного резерва, при этом указано, что методология соответствует стандартным требованиям 781-П, что соответствует действительности. Стабилизационный резерв, как и предписано Положением 781-П формируется только по учетной группе 9. В связи с тем, что какой-либо выбор методологии, отличной от предусмотренной указанными документами, в расчете не предусмотрен, по мнению Ответственного актуария дополнительное мнение о методологии выражать не требуется. По результатам анализа у Ответственного актуария отсутствуют замечания к расчету показателя.

11.5. Проверка сведений о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премии, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, в которых организация выступает перестрахователем.

Ответственный актуарий внимательно изучил раздел 3.7 актуарного заключения, подготовленного Аржановым А.А. и обнаружил наличие сведений о структуре перестраховочной защиты, сведений о подходах к обесценению долей перестраховщиков в резервах, общей методологии о системе приоритетов, используемых при применении условий договоров страхования к премиям или убыткам.

В рамках проверки актуарного заключения Ответственный актуарий получил от Общества журнал договоров исходящего перестрахования и проанализировал структуру перестраховочной защиты, а также состав участников защиты.

По результатам проведенной проверки установлено, что Общество заключает договоры исходящего перестрахования, различающиеся:

- по форме перестрахования: факультативные и облигаторные, а также комбинации этих форм в специальных программах;
- по типу перестрахования: пропорциональные (квотные) и непропорциональные (эксцедент убытка, эксцедента риска);
- по периоду перестрахования: календарный – по дате убытка, попадающего в заданный период – облигаторная защита имущества, каско судов, ответственности судовладельцев, и страховой – по дате начала договора, попадающего в заданный период – перестрахование авиационного каско или перестрахование строительно-монтажных рисков, перестрахование в розничном страховании имущества и ответственности. При этом договоры эксцедента сумм практически не затрагивали анализируемый период.

У ответственного актуария нет замечаний относительно раскрытия сведений о структуре защиты в актуарном заключении.

Ответственный актуарий обратил внимание, что в 2024 году значительная часть договоров исходящего перестрахования была заключена с АО РНПК либо в роли лидера, либо в роли единственного участника (фактически происходило перезаключение договоров с АО РНПК, действующих до конца 2023 года).

Ответственный актуарий проверил состав участников перестраховочной защиты на предмет рисков обесценения соответствующего актива на основе анализа соответствующего раздела формы 0420154 «Отчет об активах и обязательствах» за 2024 год. В частности, были проанализированы перестраховщики, доля по которым в соответствии с требованиями 781-П оценена в нулевом размере (в связи с отсутствием рейтинга) с суммами долей перестраховщиков в денежных потоках более 1 миллиона рублей на предмет признаков их банкротства. Соответствующие участники составляют небольшую долю и не имеют признаков неплатежеспособности, ввиду которых могли бы быть основания неформирования соответствующего актива. В этой связи Ответственный актуарий согласился с результатами актуарного заключения об отсутствии необходимости обесценения доли перестраховщиков в сформированных резервах, вошедших в отчетность и актуарное заключение в связи с потенциальным банкротством.

Вместе с тем, Ответственный актуарий обнаружил, что Общество и актуарий Аржанов А.А. осуществили практически полное обесценение доли перестраховщиков в резервах в части

перестраховщиков нерезидентов в связи с потенциальными ограничениями на взаиморасчеты, связанными с текущей геополитической ситуацией. Ответственный актуарий проанализировал методологию обесценения и убедился в том, что использовался один из общепринятых подходов. Замечаний к подходам и результатам обесценения не имеется.

Ответственный актуарий изучил применяемую при оценке долей перестраховщиков в резервах систему приоритетов и счел её соответствующий типовым условиям договоров исходящего перестрахования и деловой практике.

Общество производит размещение рисков в перестрахование преследуя следующие цели:

- 1) организация надежной перестраховочной защиты Общества для защиты портфеля договоров страхования и входящего перестрахования;
- 2) обеспечение прогнозируемого и устойчивого финансового результата от страховой деятельности посредством защиты портфеля как от отдельных крупных убытков, так и от колебаний убыточности по портфелю (нетто-перестрахование), в том числе по отдельным видам страхования.
- 3) организация взаимовыгодного сотрудничества и обмена бизнесом между Обществом и российскими страховыми и перестраховочными компаниями.

Обществом в 2024 году были установлены достаточно высокие, но адекватные, по мнению Ответственного актуария, уровни собственного удержания. Детали соответствующих сведений не раскрываются из соображений конфиденциальности. По итогам 2024 года около 85% отраженной в бухгалтерском учете Общества перестраховочной премии было начислено крупным участникам перестраховочного рынка Российской Федерации, таким как АО "Российская Национальная Перестраховочная Компания", САО "ВСК", АО "АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ", САО "РЕСО-ГАРАНТИЯ", ПАО "РОСГОССТРАХ", АО "Страховая Компания ГАРДИЯ", АО СОГАЗ.

Некоторые крупнейшие партнеры Общества по перестрахованию представлены в Таблице №8. Полный перечень партнеров не приводится ввиду его значительного объема, в том числе с учетом того факта, что Общество является участником перестраховочных пулов ОСАГО, ОСОПО и ОСГОП.

Таблица №8.

Название перестраховщика	Группа кредитного качества	Рейтинг	Рейтинговое агентство
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКАЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЕРЕСТРАХОВОЧНАЯ КОМПАНИЯ"	10	AAA(RU)	АНАЛИТИЧЕСКОЕ КРЕДИТНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "РОСГОССТРАХ"	11	ruAA	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО "ЭКСПЕРТ РА"
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ"	10	ruAAA	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО "ЭКСПЕРТ РА"
АО СОГАЗ.	10	ruAAA	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО "ЭКСПЕРТ РА"
СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ВСК"	11	AA(RU)	АНАЛИТИЧЕСКОЕ КРЕДИТНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
САО "РЕСО-ГАРАНТИЯ"	10	AAA.ru	Кредитное рейтинговое агентство НКР
АО "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ГАРДИЯ",	11	ruAA	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО "ЭКСПЕРТ РА"

11.5.1. Методы и подходы, применённые при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премии.

Ответственный актуарий установил, что для построения денежного потока СПРП^{НО}, связанного с долей перестраховщиков в ДПП, используются следующие методы:

1. Оценка исходящих денежных потоков, связанных с оплатой перестраховочной премии, зависящей от премии по перестрахованному портфелю, производится путем применения к потоку брутто премии по перестрахованному портфелю условий перестраховочного соглашения, перестраховывающего основные договоры страхования либо усредненных показателей, характеризующих долю перестраховщиков в премии. Соответствующие расчеты производятся в разрезе договоров исходящего перестрахования и перестраховщиков. Сроки реализации потока по исходящей премии для облигаторного перестрахования установлены в предположении о характерной для проведения взаиморасчетов по операциям перестрахования задержки в 92 дня от сроков расчетов по прямому страхованию. Для факультативного перестрахования соответствующая задержка нехарактерна и не использовалась.
2. Оценка исходящих денежных потоков, связанных с оплатой перестраховочной премии по облигаторным договорам непропорционального перестрахования (минимальной депозитной премии – далее МДП) осуществляется путем суммирования фактической информации по ожидаемым графикам оплаты МДП по заключенным до расчетной даты договорам перестрахования, согласно их условиям;
3. Оценка входящих денежных потоков, связанных с возмещением долей перестраховщиков в убытках, связанных с событиями после отчетной даты по не истекшей части периодов действия перестраховочного покрытия до верхней границы соответствующих договоров по учетным группам, производится коэффициентным методом применительно к заработанной премии перестраховщиков в разбивке по периодам ответственности, исходящим договорам перестрахования и перестраховщикам. Ответственный актуарий считает описанный подход одним из допустимых для использования для оценки денежных потоков по возмещениям долей перестраховщиков в будущих выплатах. При этом с учетом значительного числа облигаторных договоров на базе календарного года (т.е. на базе периода убытка), затрудняющего применение единого коэффициента характеризующего долю перестрахования для брутто потоков, примененный подход, по мнению Ответственного актуария, является оптимальным, а также соответствующим методическим рекомендациям СРО Ассоциация Гильдия актуариев.

В Таблице № 9 приведено более детальное описание расчета в части выбранных методик для каждого типа денежного потока, установленных Ответственным актуарием в ходе проведения проверки.

Таблица №9.

Тип денежного потока	Выбор метода
Страховая премия по договорам исходящего перестрахования	Строится на основе применения условия договоров перестрахования к денежным потокам по премии брутто, либо применением усредненной характерной доли перестраховщиков к денежным потокам брутто, либо моделированием платежей минимальных депозитных премий для договоров исходящего перестрахования, предусматривающих такие платежи. В потоках не включены договоры, верхняя граница которых ранее отчетной даты.
Перестраховочное вознаграждение, не связанное с восстановительной премией по договору исходящего перестрахования	Оценка денежного потока по исходящим комиссиям производилась путем применения к потоку страховой премии по договору исходящего перестрахования величины перестраховочной комиссии в процентах согласно условиям перестраховочного соглашения.
Страховые выплаты по договору исходящего перестрахования, связанные с событиями после отчетной даты по неистекшей части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров.	Оценка страховых выплат строится коэффициентным методом на основе доли перестраховщиков в заработанной премии, построенной с учетом базы лет договоров перестрахования и сроков их действия и оценки убыточности перестраховщиков. Данный расчет производится в разрезе периодов несения ответственности согласно условиям исходящих договоров и по перестраховщикам.
Будущая доля перестраховщиков в расходах на исполнение обязательств по убыткам после расчетной даты	Денежный поток оценен в нулевом размере в связи с нематериальностью. Ответственный актуарий согласился, что нет оснований ожидать, что возникновение в будущем перестрахованных убытков, по которым будет выплачиваться возмещение доли в расходах на урегулирование, станет значительным по своим размерам. Согласно подпункту 5.3.1. Положения 781-П допускается в прогнозе денежных потоков не учитывать возможные изменения, если их учет не приводит к изменению величины страховых резервов более чем на 5 процентов по учетной группе.
Денежные потоки по тантьемам	Ответственный актуарий подтверждает, оценку в нулевом размере в связи с нематериальностью.

Тип денежного потока	Выбор метода
Восстановительная премия по договорам исходящего перестрахования	Ответственный актуарий установил, что указанный денежный поток учтен в потоке будущих страховых выплат по договорам исходящего перестрахования по убыткам после расчетной даты.
Доля перестраховщиков в поступлениях по суброгациям и регрессам и от реализации годных остатков	Ответственный актуарий подтверждает, оценку в нулевом размере в связи с нематериальностью. Розничные портфели с регулярным потоком суброгаций и регрессов в основном не перестрахованы.
Денежные потоки, связанные с исполнением обязательств перестрахователя по уплате перестраховщику дополнительных платежей, зависящих от разницы между доходами и расходами перестраховщика по заключенному между ними договору перестрахования или группе таких договоров за определенный период времени	Ответственный актуарий убедился, что указанные платежи не предусмотрены действующими договорами исходящего перестрахования.

Ответственный актуарий изучил методологию расчета показателя заработанной премии перестраховщиков, базы для расчета СПРП, а также произвел выборочную проверку расчетов по отдельным договорам. С учетом того, что расчет автоматизирован, происходит в информационной системе Общества и основан на методологии, разработанной Обществом при участии и согласовании с Аржановым А.А., в рамках проверки дополнительных замечаний не возникло.

Общая методология расчета заработанной премии перестраховщиков заключается в применении условий договоров перестрахования к заработанной премии брутто по заключенному на отчетную дату портфелю перестрахованных договоров. При этом заработанная премия перестраховщиков рассчитывается отдельно для каждого договора перестрахования. В случае, если договор перестрахования размещен у нескольких перестраховщиков, то расчет производится по каждому перестраховщику отдельно.

Ответственный актуарий согласен с описанным выше подходом и убедился в наличии соответствующих детализаций в итоговой структуре данных Общества.

Ответственный актуарий убедился, что при расчете заработанной премии перестраховщиков реализована методология, учитывающая приоритеты действия договоров исходящего перестрахования, в частности приоритет факультативного перестрахования перед облигаторным.

Также ответственный актуарий изучил использованную методологию выбора ожидаемой убыточности перестраховщиков и выражает согласие с подходом, использующим в качестве ожидаемой убыточности средневзвешенную убыточность перестраховщиков за периоды, наиболее близкие к отчетной дате, с наиболее стабильной динамикой убыточности перестраховщиков по годам. Ответственный актуарий установил, что в случае отсутствия надежной статистики убытков в соответствии с методологией Общества ожидаемая убыточность перестраховщиков по договору оценивается на основании результатов актуарного стохастического моделирования на основе оценок частоты и тяжести убытков по перестрахованному портфелю. В случае, если построить подобную модель не представлялось возможным, убыточность полагается равной убыточности по сегменту, оцененной без учета данного договора.

Ответственный актуарий согласен с описанными выше подходами, кроме того, указанные подходы соответствуют рекомендациями СРО Ассоциации Гильдия актуариев в отношении данной задачи.

Ответственный актуарий отдельно убедился, что доля перестраховщиков в денежных потоках по ОСАГО оценивалась на основе коэффициента убыточности исходящего перестрахования, которая принималась равной убыточности по перестрахованному портфелю.

Ответственный актуарий подтверждает, что расчет корректировки на риск неплатежа КРНП осуществлялся согласно Положению о формировании страховых резервов Общества и подпункту 5.6.6. Положения 781-П. Дополнительный выбор допущений и предположений не требуется.

11.5.2. Методы и подходы, применённые при проведении оценки доли перестраховщика в резерве убытков.

Ответственный актуарий установил, что для построения денежного потока СПРУНО, связанного с долей перестраховщиков в ДПУНО, используются следующие методы по резервным группам/разрезам с последующим распределением по учетным группам:

- Доля перестраховщиков в денежных потоках численно равна доле перестраховщиков в ЗНУ. Применение указанного метода целесообразно в тех случаях, когда бизнес в основном перестрахован непропорционально и наличие долей перестраховщиков в той части денежных потоков, которая соответствует незаявленным убыткам, маловероятно (например, для сегмента крупных убытков в огневом страховании);

- Доля перестраховщиков в денежных потоках производится путем умножения денежных потоков брутто на долю перестраховщиков в соответствии с условиями квотного перестрахования, применяемого к резервной группе или разрезу в целом (например, в ОСАГО);
- Доля перестраховщиков в денежных потоках оценивается на основе модификаций цепочно-лестничных методов, основанных как на оплаченных убытках, так и понесенных убытках по доле перестраховщиков (например, в добровольном автостраховании);
- Доля перестраховщиков в денежных потоках оценивается как разность между оценками денежных потоков брутто и оценкой денежных потоков нетто. При этом в зависимости от линии бизнеса возможны модификации данного подхода:
 - первичной является оценка денежных потоков брутто, а оценка денежных потоков нетто строится на основании пропорции доли перестраховщиков в ЗНУ (например, в некоторых разрезах в страховании спецрисков);
 - оценки денежных потоков нетто производятся актуарными статистическими методами, а оценка денежных потоков брутто строится путем деления денежных потоков нетто на коэффициент, равный отношению ЗНУ нетто к ЗНУ брутто по оцениваемому разрезу бизнеса (например, страхование гражданской ответственности перевозчика, кроме ОСГОП);
 - оценки денежных потоков как брутто, так и нетто производятся актуарными статистическими методами;
 - оценка доли перестраховщиков в резерве убытков строится путем применения к величине резервов убытков брутто условий перестраховочных соглашений.

Ответственный актуарий убедился, что использование перечисленных методов является разумным и соответствующим особенностям портфелей. В частности, для морского страхования преимущественно использовался подход, опирающийся на доли перестраховщиков в ЗНУ. В корпоративном страховании доля перестраховщиков в ЗНУ использовалась для перехода от денежных потоков брутто к денежным потокам нетто (последний подход). Для резервных групп, наполненных статистикой убытков, использовались подходы, в составе которых оценивались либо показатели денежных потоков по доле перестраховщиков на основе триангуляционных методов, либо денежные потоки брутто и денежные потоки нетто актуарными методами, а доля перестраховщиков оценивалась как их разность.

Ответственный актуарий выражает согласие с осуществленным выбором методологии расчетов, считая её полностью адекватной.

Доля перестраховщиков во вспомогательной величине суммы заявленных, но неурегулированных убытков (ДоляЗНУ), определяется индивидуально для каждого убытка, попадающего под действие договоров исходящего перестрахования путем применения условий договора исходящего перестрахования к величине заявленного, но неурегулированного убытка (вспомогательной величине ЗНУ). Ответственный актуарий произвел выборочную проверку соответствующего расчета долей перестраховщиков в ЗНУ для случаев пропорционального, непропорционального перестрахования, а также для комбинаций факультативного и облигаторного перестрахования. Соответствующие результаты соответствуют описанной в актуарном заключении методологии, при этом данный расчет автоматизирован Обществом при участии актуария Аржанова А.А., в связи с чем Ответственный актуарий согласен с использованной методологией и её результатами.

Результаты расчета долей перестраховщиков в ЗНУ использовались для ряда методов оценивания долей перестраховщиков в денежных потоках по страховым выплатам.

Ответственный актуарий подтверждает, что расчет корректировки на риск неплатежа КРНУ осуществляется согласно Положению о формировании страховых резервов Общества и подпункту 5.6.6. Положения 781-П. Дополнительный выбор допущений и предположений не требуется.

11.5.3. Методы и подходы, применённые при проведении оценки доли перестраховщика в резерве расходов на урегулирование убытков.

Ответственный актуарий обнаружил, что оценка потоков по доле перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков, производится для резервных групп и сегментов, для которых характерно наличие пропорционального перестрахования, а именно для морского страхования подавляющая часть убытков не подлежит сбору с перестраховщиков ввиду перестраховочной защиты на базе эксцедента убытка для данных видов. Исключением является перестрахование ОСАГО (новое перестрахование, появившееся в 2022 году), в котором условия перестрахования не предполагают покрытие соответствующих расходов. Ответственный актуарий согласен с примененной логикой.

Методология расчета соответствующих долей перестраховщиков построена на коэффициентном методе. Такой подход оправдан в случае редких и разнородных убытков, делающих невозможным использование триангуляционных методов. Ответственный актуарий согласен с применяемой методологией и её особенностями, так, например, для резервной группы «корпоративное страхование огневых рисков» величина, характеризующая долю перестраховщиков в оценке будущих денежных потоков, связанных с расходами на урегулирование убытков, рассчитывается только для убытков, с

нулевой долей перестраховщиков по договорам эксцедента убытка для сохранения единого подхода по отношению к оценке будущих денежных потоков брутто.

11.5.4. Методы и подходы, применённые при проведении оценки ДДПП и ДДПУ.

Ответственный актуарий убедился, что величина ДДПП (ДДПУ) устанавливается равной величине доли перестраховщика в резерве премий (резерве убытков) по учетной группе по договорам исходящего перестрахования, признаваемым передающими страховой риск, основные договоры по которым относятся к соответствующей учетной группе.

Договор исходящего перестрахования признается на расчетную дату передающим страховой риск, если согласно действующим на расчетную дату условиям договора исходящего перестрахования он удовлетворяет условиям, предусмотренным в соответствии с пунктом 6.3.4.3 Положения 781-П.

11.5.5. Методы и подходы, применённые при проведении оценки ожидаемого дефицита перестраховщика.

Ответственный актуарий изучил методологию расчета ОДП, использованную ответственным актуарием Аржановым А.А., а также набор договоров, для которых производился расчет ОДП.

Установлено, что расчет ОДП производился для договоров непропорционального перестрахования, заключенных в 2024 году и нескольких более ранних договоров. При этом расчет ОДП производился не только по основным облигаторным договорам, но и по ряду факультативных договоров. Оценивание дефицита перестраховщиков по всему множеству договоров не производилось.

Ответственный актуарий установил, что расчет ОДП проводился методами Монте-Карло – имитационным моделированием убытков по договорам исходящего перестрахования, на основе имитационного моделирования индивидуальных брутто убытков и применением условий перестраховочных соглашений к смоделированным убыткам. Указанное моделирование производилось на основе моделирования числа убытков, происходящих в отдельный год и моделирования величины каждого из таких убытков. Для моделирования числа убытков использовалось распределение Пуассона. Данный подход является стандартным и общепринятым при моделировании убытков перестрахования. Параметр распределения был оценен на основе исторической частоты убытков с учетом экспозиции (в том числе заработной премии) перестрахованного портфеля.

Ответственный актуарий также установил, что для распределения величины убытков использовались следующие распределения:

- Условное лог-нормальное и лог-логистическое распределение (параметры распределений оценивались методом максимального правдоподобия);
- Композиция распределений относительного убытка (убытка, отнесенного к страховой сумме) и профилей рисков защищаемого портфеля. Распределения относительного убытка принадлежали семейству MBBEFD (стандартный подход для актуарного анализа перестраховочных операций).

Соответствующие расчеты, от подбора распределений до имитационного моделирования проводились Ответственным актуарием в профессиональном специализированном программном обеспечении, предназначенном для стохастического моделирования рисков. Ответственный актуарий согласен как с методологией, так и с корректностью применения инструментария оценивания ОДП по описанной выше методологии. Ответственный актуарий провел выборочную проверку результатов моделирования путем запуска имитационного моделирования через пакет на Python, подготовленный и размещенный в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» Банком России (<https://www.cbr.ru/insurance/explained/raschet-strakhovykh-rezervov-primenenie-polozeniya-banka-rossii-ot-16-11-2021-781-p-o-trebovaniyakh-k-finansovoy-ustoychivosti-i-platezhеспособности-strakhovschikov/> - разъяснение 19). Численные результаты оказались различными ввиду специфики самого метода имитационного моделирования, однако качественные результаты (прохождение ОДП теста) совпали.

Также Ответственный актуарий отметил, что для облигаторных договоров перестрахования ответственности подход, основанный на рисковых кривых, слабоприменим ввиду отсутствия физического смысла у лимитов ответственности в отличие от страховых сумм в страховании имущества перестрахованных полисов. В этой связи для договоров перестрахования ответственности использовался известный среди актуариев, специализирующихся на анализе перестрахования метод ILF, предполагающий степенную зависимость рисковой премии по полису от лимита ответственности. Соответственно указанный метод и предположение применялось для получения распределения величины убытка. Ответственный актуарий согласен с описанным подходом, с его разумностью и адекватностью полученных результатов.

Ответственный актуарий также отмечает, что численные значения показателя ОДП раскрыты в актуарном заключении.

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

Ответственный актуарий внимательно изучил раздел 3.6 актуарного заключения, где описана методология оценки поступлений по суброгациям и регрессам, а также поступлений годных остатков. Актуарное оценивание включало в себя:

- Оценку совокупной величины денежных потоков по будущим поступлениям (без привязки к факту урегулирования убытка);
- Выделение будущего потока поступлений по урегулированным убыткам – по доле таких убытков (выплат) в состоявшемся убытке поквартально;

Выбор метода и параметров описаны выше в разделе допущений и предположений для ДПУ. Ответственный актуарий подтверждает значения ожидаемых денежных потоков от доходов по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков.

11.7. Проверка результатов актуарного оценивания.

Относительно информации, представленной в актуарном заключении в соответствии с подпунктами 4.1, 4.2, 4.4 пункта 4 приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года N 4533-У Ответственный актуарий провел следующую проверку:

- Проверено, что раздел 4.1 содержит требуемую информацию по результатам актуарного оценивания страховых резервов. Расшифровка состава страховых резервов произведена по видам страховых резервов по учетным группам, состав которых определялся в соответствии с требованиями Положения 781-П, а также по страховому портфелю в целом. Осуществлено раздельное отражение результатов актуарного оценивания в части величины рискованной маржи в резерве премий и резерве убытков. Раскрыты изменения результатов актуарного оценивания страховых резервов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание (на 31.12.2023 года).
- Проверено, что раздел 4.1 содержит требуемую информацию по результатам актуарного оценивания доли перестраховщика в резерве премий и резерве убытков. Расшифровка состава доли перестраховщика в страховых резервах произведена по учетным группам, состав которых определялся в соответствии с требованиями Положения 781-П и по страховому портфелю в целом. Осуществлено раздельное отражение результатов актуарного оценивания в части корректировки на риск неплатежа в резерве премий и в резерве убытков. Раскрыты изменения результатов актуарного оценивания по доле перестраховщика в страховых резервах по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание (на 31.12.2023 года).
- В нарушение требования подпункта 4.1. приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года N 4533-У в тексте актуарного заключения не приводятся в явном виде результаты актуарного оценивания в части доли перестраховщика по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск. Не смотря на тот факт, что величины ДДПП и ДДПУ отличаются от значений доли перестраховщиков в резервах премии и убытков незначительно, требование нормативных документов необходимо выполнять.
- Проверено, что раздел 4.2 содержит требуемую информацию по результатам актуарного оценивания ОДП по каждому договору исходящего перестрахования, признанному передающим страховой риск. Информация представлена обезличено (в целях соблюдения конфиденциальности) в разрезе договоров исходящего перестрахования.
- Проверено, что раздел 4.4 содержит требуемую информацию по результатам актуарной оценки будущего дохода от суброгации и реализации ГОТС. Однако в численном выражении указана только величина ОРСф в отношении предписанных учетных групп 3 и 7. В отношении остальных показателей отмечено, что они учтены в составе соответствующих денежных потоков, рассчитываемых для оценки резерва премии, резерва убытков и доли в этих резервах. В отсутствии каких-либо разъяснений со стороны Банка России о численном составе показателей, отражаемых в данном пункте актуарного заключения, Ответственный актуарий не имеет замечаний к отраженным в нем результатам.

Исходя из информации в предыдущих разделах настоящего отчета Ответственный актуарий заключил, что результаты, представленные в указанных пунктах, рассчитаны согласно методологии, предписанной Положением 781-П и описанной в актуарном заключении, и совпадают с выгрузками результатов расчета страховых резервов в рамках процедуры обязательного актуарного оценивания.

В результате проверки Ответственный актуарий имеет замечание только к самому факту отсутствия показателей ДДПП и ДДПУ в советующем разделе актуарного заключения.

11.8. Проверка выводов по результатам актуарного оценивания

В разделе 5.1 актуарного заключения приведены выводы по результатам актуарного оценивания. Ответственный актуарий, осуществивший проверку актуарного заключения, не имеет замечаний к этому разделу.

11.9. Проверка описания основных рисков неисполнения обязательств и рекомендаций по их устранению или снижению.

Ответственный актуарий, осуществивший проверку актуарного заключения, не имеет возражений к описанию рисков неисполнения обязательств, сделанному Аржановым А.А.

12. Мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, о достоверности актуарного заключения или о недостоверности актуарного заключения.

Ответственный актуарий, осуществивший проверку, признает актуарное заключение СПАО «Ингосстрах» за 2024 год достоверным ввиду отсутствия случаев существенного расхождения показателей в соответствии с критерием существенности, указанным в пункте 10 настоящего отчета, а также отсутствия случаев разных (противоположных) выводов, полученных при сопоставлении показателей (выводов) по итогам проверки актуарного заключения с каждым аналогичным показателем (выводом), содержащимся в актуарном заключении, а именно:

- существенные расхождения в проверяемых показателях подпункта 4.1 пункта 4 приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У (в отношении страховой организации) отсутствуют;
- расхождения в проверяемых показателях, которые должны были быть отражены в актуарном заключении в соответствии с подпунктом 4.4 пункта 4 приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У (в отношении страховой организации) отсутствуют;
- вывод о том, что оценка резервов проведена в соответствии с Положением 781-П, подтверждается.

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

Ответственному актуарию, подписавшему актуарное заключение СПАО «Ингосстрах» по итогам 2024 года, рекомендуется:

1. Усилить контроль за процессом формирования итоговой документации в части раскрытия численных показателей оценок резервов для исключения опечаток или технических неточностей;
2. Предусмотреть более удобные форматы раскрытия данных по результатам наилучшей оценки для целей возможных проверок с учетом значительного числа оцениваемых сегментов;
3. Дополнить в следующем году раздел 4.1. раскрытием информации по ДДПП и ДДПУ в явном виде (даже в случаях, когда указанные суммы несущественно отличаются от долей перестраховщиков в резервах).

Обществу по итогам проверки актуарного заключения Ответственный актуарий, осуществивший проверку этого актуарного заключения, рекомендует:

1. Уделить особое внимание качеству и полноте исходных данных, необходимых для формирования страховых резервов с целью надзорной отчетности при переходе на МСФО17 с целью поддержания достигнутого высокого качества исходных данных;
2. Обеспечить выделение ИТ ресурсов для обеспечения пункта 2 Рекомендаций актуария.

14. Подпись ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.

Ответственный актуарий

 Летков Р. В.
Номер в едином реестре ответственных актуариев 18, дата внесения сведений об ответственном актуарии в реестр 01.08.2014, член саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация гильдия актуариев» (ОГРН 1027703013579).

Актuarное заключение

**по результатам проведения процедуры
обязательного актуарного оценивания деятельности
СПАО «Ингосстрах» по итогам 2024 года**

Ответственный актуарий:

Аржанов Алексей Анатольевич



Дата составления: 25.02.2025

Оглавление

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ	48
2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ.....	48
3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ	49
3.1 СОСТАВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ	49
3.2 ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ	50
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	53
3.4 СВЕДЕНИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ДОГОВОРОВ, ПРИНЯТЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ, ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ (ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ УЧЕТНЫМ ГРУППАМ)	55
3.5 СВЕДЕНИЯ И ОБОСНОВАНИЯ ВЫБОРА ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.	58
3.6 ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ.	59
<i>Методы расчета показателя ДПП и денежных потоков, входящих в него</i>	<i>59</i>
<i>Методы расчета показателя ДПУ и денежных потоков, входящих в него</i>	<i>64</i>
<i>Наилучшая оценка недисконтированных денежных потоков в части выплат и прямых расходов на урегулирование по убыткам до расчетной даты</i>	<i>65</i>
<i>Наилучшая оценка недисконтированных денежных потоков в части косвенных расходов на урегулирование убытков по убыткам до расчетной даты</i>	<i>96</i>
<i>Наилучшая оценка недисконтированных денежных потоков в части будущих поступлений по суброгациям и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков по убыткам до расчетной даты.....</i>	<i>96</i>
<i>Методы расчета показателя РПВУ и денежных потоков, входящих в него</i>	<i>99</i>
<i>Наилучшая оценка недисконтированных денежных потоков.</i>	<i>100</i>
<i>Методы расчета рискованной маржи (РМ), резерва премий и резерва убытков.....</i>	<i>102</i>
<i>Распределение РУ и РП на валюты.....</i>	<i>102</i>
<i>Методы расчета стабилизационного резерва</i>	<i>102</i>
3.7 СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В РЕЗЕРВЕ ПРЕМИЙ, В РЕЗЕРВЕ УБЫТКОВ, В РЕЗЕРВЕ ПО ПРЯМОМУ ВОЗМЕЩЕНИЮ УБЫТКОВ И ОЖИДАЕМОГО ДЕФИЦИТА ПЕРЕСТРАХОВЩИКА, С УКАЗАНИЕМ ВИДОВ И СУЩЕСТВЕННЫХ ДЛЯ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРОВ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, В КОТОРЫХ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСТУПАЕТ ПЕРЕСТРАХОВАТЕЛЕМ (ДАЛЕЕ - ДОГОВОР ИСХОДЯЩЕГО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ).....	103
<i>Виды и существенные для актуарного оценивания условия договоров перестрахования</i>	<i>103</i>
<i>Методы расчета ОДП</i>	<i>105</i>
<i>Методы расчета показателей ДДПП, доли перестраховщиков в РП и денежных потоков, входящих в них.....</i>	<i>106</i>
<i>Методы расчета показателей ДДПУ, доли перестраховщиков в РУ и денежных потоков, входящих в них</i>	<i>109</i>
<i>Методы расчета доли перестраховщиков в РПВУ и денежных потоков, входящих в него</i>	<i>113</i>
<i>Распределение доли перестраховщиков РУ и доли перестраховщиков РП на валюты</i>	<i>113</i>
3.8 СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИЯМ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ	114
4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ.....	115
4.1 РЕЗУЛЬТАТЫ РАСЧЕТА СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА В СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ	115
4.2 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ОЖИДАЕМОГО ДЕФИЦИТА ПЕРЕСТРАХОВЩИКА ПО КАЖДОМУ ДОГОВОРУ ИСХОДЯЩЕГО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ПРИЗНАВАЕМОМУ ПЕРЕДАЮЩИМ СТРАХОВОЙ РИСК	117
4.3 РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕДЕННОГО РЕТРОСПЕКТИВНОГО АНАЛИЗА ДОСТАТОЧНОСТИ РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ НА ОСНОВЕ СОБСТВЕННОЙ СТАТИСТИКИ ОРГАНИЗАЦИИ О ФАКТИЧЕСКОЙ ОПЛАТЕ УБЫТКОВ В ПРОШЛОМ И ТЕКУЩИХ ОЦЕНОК РЕЗЕРВОВ УБЫТКОВ ОТДЕЛЬНО ПО КАЖДОЙ УЧЕТНОЙ ГРУППЕ (ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕТНОЙ ГРУППЕ) И ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ.....	118
4.4 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ	119

5.	ВЫВОДЫ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.	120
----	--	-----

1. Сведения об ответственном актуарии

1.1 Фамилия, имя, отчество	Аржанов Алексей Анатольевич
1.2 Регистрационный номер в едином реестре ответственных актуариев	1
1.3 Наименование саморегулируемой организации актуариев	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	Наименование аттестовавшей СРО актуариев: Ассоциация гильдия актуариев Документ: Свидетельство об аттестации, серия и номер: 2024-05-05 Дата выдачи: 27.05.2024г.

2. Сведения об организации

2.1 Полное наименование организации	Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»
2.2 Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела	0928
2.3 Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7705042179
2.4 – 2.5	Утратили силу
2.6 Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности	См. таблицу ниже

Лицензии на право осуществления страховой деятельности 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	ОС № 0928-02	29.03.2021

Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации				
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

Настоящий документ является актуарным заключением, составленным по итогам проведения процедуры обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации СПАО «Ингосстрах» (далее – Общество) за 2024 год (далее – Актуарное заключение) в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

3.1 Состав страховых резервов

Общество формирует следующие страховые резервы в соответствии с регуляторным требованиями:

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

Одновременно с расчетом страховых резервов, Общество формирует следующие показатели:

1. Доля перестраховщиков в страховых резервах, включая:
 - а. Доля перестраховщиков в резерве премий
 - б. Доля перестраховщиков в резерве убытков
 - с. Доля перестраховщиков в резерве по прямому возмещению убытков
2. Доля перестраховщиков в страховых резервах по договорам, признанным передающими страховой риск (кроме стабилизационного резерва и резерва по прямому возмещению убытков), включая:

- а. Доля перестраховщиков в резерве премий по договорам, признанным передающими страховой риск в соответствии с пунктом 6.3.4 Положения 781-П (далее ДДПП)
- б. Доля перестраховщиков в резерве убытков по договорам, признанным передающими страховой риск в соответствии с пунктом 6.3.4 Положения 781-П (далее ДДПУ)

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

При осуществлении актуарной деятельности в рамках поставленной задачи 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 и учетных групп. Для договоров входящего облигаторного перестрахования используются сведения о базисе действия договора.
- 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 и учетных групп.
- Объем сформированной на отчетную дату дебиторской задолженности по договорам страхования, сострахования, входящего перестрахования в разбивке по договорам с указанием резервных групп.
- Комиссионное вознаграждение посредникам за заключение договора страхования, входящего перестрахования в разбивке по договорам и их условиям (страховым рискам и срокам) с указанием резервных групп и учетных групп.
- Расходы по отчислениям в РСА и НССО.
- Страховые выплаты по договорам страхования, сострахования, входящего перестрахования в разбивке по датам наступления убытка и/или датам страхового года с указанием резервных групп и учетных групп и дополнительных типов убытков, используемых для целей оценки страховых обязательств в части формирования резервов убытков (в т.ч. данные по выплатам, сделанным в рамках безакцептных списаний денежных средств – далее инкассо).
- Выплаты клиентам по договорам ОСАГО, осуществленные Обществом в рамках прямого урегулирования убытков согласно Соглашению о ПВУ в разбивке по датам наступления убытка.

- 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.
- Возмещение доли перестраховщика в убытках по договорам исходящего перестрахования с указанием резервных групп и учетных групп и дополнительных типов убытков.
- 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 учетных групп и дополнительных типов расходов, используемых для целей оценки страховых обязательств в части формирования резервов убытков.
- Фактически полученные доходы по суброгационным требованиям (регрессам) в разбивке по датам наступления убытка и/или датам страхового года с указанием резервных групп и учетных групп.
- Данные по дебиторской задолженности по суброгационным требованиям в разрезе учетных групп и периодов убытка.
- Доходы от поступлений имущества и (или) реализации годных остатков с указанием резервных групп и учетных групп.
- Оборотно-сальдовая ведомость.
- Данные по графику плановых платежей по премии и комиссии в системе по договорам страхования, сострахования, входящего перестрахования 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 учетных групп.
- Неурегулированные на отчетную дату убытки, о которых до расчетной 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 учетных групп и дополнительных типов убытков, используемых для целей оценки страховых обязательств в части формирования резервов убытков.
- Суммы неурегулированных обязательств по заявленным убыткам, рассчитанные на предыдущие 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 и повторно не рассчитываются.

- Неурегулированные на расчетную 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 расчетной 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.
- Условия договоров страхования, сострахования, входящего перестрахования, заключенных по состоянию на расчетную дату, включая период договора, период несения ответственности, верхнюю границу, дату признания, дату заключения, дату расторжения (при наличии), дату изменения условий (при наличии), страховую премию, страховую сумму, валюту договора и т.д.
- 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. А также перечень перестрахованных прямых/входящих договоров по каждому договору исходящего перестрахования.
- 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.
- Фактический объем косвенных расходов на ведение дела (урегулирование, аквизиция, сопровождение), предоставленные финансовой службой Общества.

Из информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и профильных организаций:

- 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.
- Аналитические отчеты НААЦ по итогам прохождения перестраховочного ПУЛа ОСАГО.
- Еженедельные выгрузки РСА, а также предварительно сформированные бордеро по договорам, переданным перестраховщиками ОСАГО в перестраховочный ПУЛ ОСАГО.

- Информация о кредитных рейтингах контрагентов (Интерфакс).
- Значения кривой бескупонной доходности государственных облигаций на сайте Банка России: https://cbr.ru/hd_base/zcyc_params/.
- Значения кривой бескупонной доходности государственных ценных бумаг Китайской народной Республики, опубликованные на официальном сайте Китайского депозитария государственных ценных бумаг и клиринговой корпорации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".
- Значения кривой бескупонной доходности государственных ценных бумаг США, ежедневные показатели которой опубликованы на официальном сайте Департамента казначейства США в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Также использовались данные по страховым резервам на предыдущие расчетные данные, в том числе на 01.01.2023, необходимые для расчета ЭНП на рассматриваемую расчетную дату.

Ответственный актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия данных в системе. Ответственность полностью лежит на стороне, предоставившей данные.

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

Для целей проведения расчетов данные должны быть:

- согласованными с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью;
- непротиворечивыми и внутренне согласованными;
- полными и достоверными;
- достаточными для проведения расчетов величины страховых резервов и доли перестраховщиков в них.

Для целей проверки согласованности данных с бухгалтерской (финансовой) отчетностью Общества, проводятся контрольные процедуры:

Контрольная процедуры	Результаты контрольной процедуры
сверка данных, используемых для расчетов резервов, за отчетный период в части начисленной премии с оборотно-сальдовой ведомостью	Отклонений не выявлено.
сверка данных, используемых для расчетов резервов, за отчетный период в части начисленной премии, переданной в перестрахование, с оборотно-сальдовой ведомостью	Отклонений не выявлено.
сверка данных, используемых для расчетов резервов, за отчетный период в части начисленного комиссионного вознаграждения с оборотно-сальдовой ведомостью	Отклонений не выявлено.
сверка данных, используемых для расчетов резервов, за отчетный период в части начисленной комиссии, предусмотренной договором перестрахования, с оборотно-сальдовой ведомостью	Отклонений не выявлено.

сверка данных, используемых для расчетов резервов, в части оплаченных убытков за отчетный период с оборотно-сальдовой ведомостью	Отклонений не выявлено.
сверка данных, используемых для расчетов резервов, в части долей перестраховщиков в оплаченных убытках по условиям перестраховочных соглашений с оборотно-сальдовой ведомостью	Отклонений не выявлено.
сверка данных, используемых для расчетов резервов, в части сумм полученных доходов по суброгационным и регрессным требованиям и поступлений от реализации годных остатков с оборотно-сальдовой ведомостью и дебиторско-кредиторской задолженностью	Отклонений не выявлено.
сверка разниц между оплаченным возмещением и полученной фиксированной суммой возмещения ОСАГО по операциям прямого урегулирования за отчетный период с оборотно-сальдовой ведомостью по счетам доходов и расходов по списанию дебиторско-кредиторской задолженности по завершенным взаиморасчетам со страховщиком причинителя вреда	Отклонений не выявлено.
сверка данных по объему дебиторской задолженности с оборотно-сальдовой ведомостью.	Отклонений не выявлено.
сверка данных по расходам, понесенным в рамках урегулирования убытков (включая расходы (взносы) на обеспечение Службы финансового уполномоченного) с оборотно-сальдовой ведомостью.	Отклонений не выявлено.

Для целей проверки непротиворечивости и внутренней согласованностью, проводятся контрольные процедуры:

Контрольная процедуры	Результаты контрольной процедуры
наличие страховых событий вне периодов действия договоров страхования, входящего перестрахования на календарной базе	Не выявлено
сверка согласованности данных с полученными на предыдущие отчетные периоды	Данные согласованы
сверка согласованности величины поступлений премии (как плановых, так и фактических) и премии, предусмотренной условиями договора	Поступления премии согласуются с условиями договора.
сверка согласованности величины выплаченной комиссии (как ожидаемой, так и фактической) и комиссии, предусмотренной условиями договора	Выплаченная комиссия согласуется с условиями договора.
сверка согласованности величины премии, оплаченной за исходящее перестрахование (как ожидаемой, так и фактической) и премии, предусмотренной условиями договора перестрахования	Выплаченная премия за исходящее перестрахование согласуется с условиями договора перестрахования.
сверка согласованности величины полученной перестраховочной комиссии (как ожидаемой, так и фактической) и перестраховочной комиссии, предусмотренной условиями договора перестрахования	Полученная перестраховочная комиссия согласуется с условиями договора перестрахования.
сверка согласованности величины доли перестраховщиков во вспомогательной величине ЗНУ с условиями договоров перестрахования	Доля перестраховщиков во вспомогательной величине ЗНУ согласуется с условиями договора перестрахования.
сверка согласованности величины размера обязательств Общества по договору исходящего перестрахования по уплате перестраховщику его доли в поступлениях по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков с условиями договора перестрахования	Размер обязательств Общества по уплате перестраховщику его доли в поступлениях по суброгациям, регрессам и реализациям годных остатков согласуются с условиями договора перестрахования.
сверка согласованности величины поступлений по суброгациям, регрессам, поступлений от реализации годных остатков и произведенных выплат	Поступления по суброгациям, регрессам, поступления от реализации годных остатков согласуются с произведенными выплатами;
сверка согласованности ожидаемых платежей премии и комиссии (в т.ч. по договорам исходящего перестрахования) по договору с дебиторско-кредиторской задолженностью на отчетную дату	Ожидаемые платежи премии и комиссии (в т.ч. по договорам исходящего перестрахования) согласуются с дебиторско-кредиторской задолженностью;
согласованность данных по страховым выплатам в рамках обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров по рынку с внутренними данными Общества по портфелю, принимаемому в перестрахование по данному виду с учетом доли Общества в перестраховочном пуле	Данные по рынку согласуются с внутренними данными Общества;
согласованность данных РСА по заключенным договорам ОСАГО, переданным в перестраховочный ПУЛ, с внутренними данными Общества по портфелю, переданному в перестрахование по данному виду с учетом доли Общества в перестраховочном пуле.	Данные РСА согласуются с внутренними данными Общества;

Для целей проверки на полноту и достоверность, проводятся контрольные процедуры:

Контрольная процедура	Результаты контрольной процедуры
проверка наличия данных по договору и дате страхового случая для каждого из убытков в выгрузках, сформированных для целей расчета резервов по Положению 781-П, по выплатам и вспомогательной величине ЗНУ	В части РЗУ данных с незаполненными атрибутами не выявлено. В части выплат сумма с незаполненными атрибутами нематериальна.
проверка наличия данных по убытку, в т.ч. дата страхового случая, для каждой суммы прямых расходов на урегулирование, для каждого поступления по регрессам и поступления от реализации годных остатков в выгрузках, сформированных для целей расчета резервов по Положению 781-П	Сумма с незаполненными атрибутами нематериальна.
проверка наличия основных (прямых, входящих, сострахования) договоров для каждого договора исходящего перестрахования в выгрузках, сформированных для целей расчета резервов по Положению 781-П	Необходимые атрибуты везде заполнены.
проверка наличия данных по перестраховщикам в выгрузках, сформированных для целей расчета резервов по Положению 781-П, по перестраховочной премии, комиссии, по заработанной премии перестраховщиков, доле перестраховщиков во вспомогательной величине ЗНУ	Необходимые атрибуты везде заполнены.

Произведена процедура анализа точности прошлых оценок 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.

С учетом отсутствия расхождений актуарием сделан вывод, что полученные данные обладают полнотой, достоверностью и внутренней непротиворечивостью и могут быть использованы при решении поставленной задачи.

Процедуры корректировки данных не производились.

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

Для расчета страховых резервов договоры страхования, сострахования и договоры, принятые в перестрахование, распределяются по учетным группам (дополнительным учетным группам) в зависимости от предусмотренных договором страхования страховых рисков:

Учетная группа 1 «Добровольное медицинское страхование» -

- Добровольное медицинское страхование (кроме договоров, относящихся к учетной группе 16);
- Добровольное медицинское страхование иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ с целью осуществления трудовой деятельности.

Учетная группа 2.1 «Страхование от несчастных случаев и болезней»:

- договоры страхования от несчастных случаев и болезней (кроме договоров, относящихся к учетной группе 16);
- договоры ипотечного страхования (в части страхования от несчастных случаев и болезней);
- договоры комплексного страхования автотранспортных средств, гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, водителей и пассажиров в салоне автотранспортного средства (в части страхования водителя и пассажиров от несчастных случаев).

Учетная группа 2.2 «Обязательное государственное страхование военнослужащих и приравненных к ним лиц»:

- договоры обязательного государственного страхования, осуществляемого в соответствии с Федеральным законом от 28 марта 1998 года N 52-ФЗ "Об обязательном государственном страховании 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, сотрудников органов принудительного исполнения Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 13, ст. 1474; 2019, N 52, ст. 7815).

Учетная группа 3 «Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств»

- договоры обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО).

Учетная группа 5 «Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика»:

- договоры обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров.

Учетная группа 6 «Страхование ответственности владельцев транспортных средств»:

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

Учетная группа 7 «Страхование средств наземного транспорта» - договоры страхования по видам:

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

Учетная группа 8 «Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов»:

- договоры страхования грузов;
- договоры страхования культурных ценностей;
- договоры страхования контейнеров;
- договоры страхования средств воздушного транспорта;
- договоры страхования гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- договоры страхования средств водного транспорта;
- договоры страхования гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта.

Учетная группа 9 «Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой»:

- договоры сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой.

Учетная группа 10 «Страхование имущества»:

- договоры страхования имущества юридических лиц от огня и других опасностей;
- договоры страхования строительно-монтажных рисков (в части страхования имущества);
- договоры страхования передвижного оборудования;
- договоры страхования специализированной техники;
- договоры страхования электронных устройств;

- договоры комплексного страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц (в части рисков страхования имущества);
- договоры страхования ипотечных рисков (в части рисков страхования имущества);
- договоры страхования животных;
- договоры сельскохозяйственного страхования, кроме относящихся к учетной группе 9.

Учетная группа 11 «Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта»:

- договоры обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте.

Учетная группа 12 «Страхование гражданской ответственности застройщика»:

- договоры страхования ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче объекта долевого строительства участнику долевого строительства по договору участия в долевом строительстве.

Учетная группа 13 «Страхование ответственности туроператоров»:

- договоры страхования гражданской ответственности за неисполнение туроператором обязательств по договору о реализации туристского продукта.

Учетная группа 14 «Страхование прочей ответственности»:

- договоры страхования гражданской ответственности предприятий-источников повышенной опасности, кроме относящихся к учетной группе 15;
- договоры страхования ответственности производителя за качество продукции;
- договоры страхования гражданской ответственности перевозчика/экспедитора;
- договоры страхования профессиональной ответственности строителей;
- договоры страхования ответственности медицинских учреждений;
- договоры страхования ответственности оценщиков;
- договоры страхования ответственности частных детективов;
- договоры страхования ответственности арбитражных управляющих;
- договоры страхования экологических рисков;
- договоры страхования строительно-монтажных работ от всех рисков (в части страхования гражданской ответственности за причинение вреда окружающей природной среде);
- договоры страхования общегражданской ответственности физических и юридических лиц;
- договоры комплексного страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц (в части страхования гражданской ответственности);
- договоры страхования ипотечных рисков (в части страхования гражданской ответственности);
- договоры страхования строительно-монтажных рисков (в части страхования гражданской ответственности).

Учетная группа 15 «Страхование финансовых и предпринимательских рисков»:

- договоры страхования от перерыва в производстве;
- договоры страхования строительно-монтажных рисков (в части страхования предпринимательских рисков);
- договоры страхования неисполнения договорных обязательств.

Учетная группа 16 «Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства»:

- договоры страхования расходов граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства в части рисков смерти и вреда здоровью;
- договоры страхования расходов граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства в части рисков на медицинское обслуживание;
- договоры страхования от невыезда.

Учетная группа 17 «Входящее перестрахование, кроме договоров пропорционального перестрахования»:

- договоры, принятые в перестрахование, кроме договоров перестрахования, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по

возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой Обществом по каждому принятому в перестрахование договору (договорам), по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования.

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

Договоры, содержащие риски, относящиеся к нескольким учетным группам, разделяются по указанным учетным группам за исключением учетной группы 16, где согласно определению договора не требуется разделять договор на отдельные риски (в частности, не требуется выделять риски несчастного случая, медицинское обслуживание в отдельные учетные группы).

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

3.5 Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных при проведении актуарного оценивания.

- Допущение о сходном развитии возникающих убытков относительно статистики, наблюдаемой в предыдущих периодах, с целью применения методов, основанных на треугольниках развития убытков;
- Допущение о сходном уровне рентабельности (убыточности) для портфеля, в отношении которого не все убытки являются урегулированными, относительно статистики, наблюдаемой в предыдущих периодах, с целью применения методов, основанных на ожидаемой убыточности (коэффициентные методы, метод Борнхьюттера-Фергюсона);
- Допущение о сходном уровне убыточности, расходов на урегулирование и поступлений по регрессам, суброгациям и от реализации годных остатков для портфеля договоров, заключенных до расчетной даты, но действующих после, относительно статистики, наблюдаемой в предыдущих периодах, с целью применения коэффициентных методов при расчете резерва премий;
- Допущение о сроках ожидаемых денежных потоков в отношении расчетов со страхователями, потерпевшими, агентами и брокерами, перестраховщиками, соответствующих статистике, наблюдаемой в предыдущих периодах, а также условиям взаиморасчетов с указанными контрагентами;
- Допущение о сходной структуре будущих расходов по сравнению с прошлыми периодами.

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

Методы расчета показателя ДПП и денежных потоков, входящих в него

Актуарные расчеты денежных потоков, используемых для формирования показателя ДПП, проводились на базе учетных групп, определенных Положением Банка России от 16.11.2021 № 781-П и Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, Общества.

Описание методологии формирования денежных потоков, входящих в показатель ДПП

В таблице ниже представлено описание методики расчета каждого типа денежного потока, входящего в расчет ДПП.

Тип денежного потока	Выбор метода
Будущие поступления страховых премий	По всем заключенным до расчетной даты договорам <u>за исключением договоров входящего облигаторного перестрахования</u>, информация по которым отражена в системе, денежный поток собирается на основе информации из графика ожидаемых платежей согласно данным, содержащимся в информационной системе Общества, заведенным по условиям договоров. График содержит данные по плановым датам, валютам и величинам будущих платежей для каждого договора. <u>Для договоров входящего облигаторного перестрахования</u> денежный поток определяется в валюте договора как максимум из нуля и рассчитанной плановой премии за вычетом фактически полученной премии до расчетной даты. Плановая премия оценивается следующим образом: • в размере полной премии перестраховщика (Общества) в случае, если её можно определить согласно условиям договора входящего перестрахования; • на базе имеющейся статистики по прошлым периодам, если такая статистика имеется; • оценка ответственными сотрудниками подразделений, участвующих в заключении договора перестрахования ожидаемой премии по договору. Плановая дата платежа относится на период после расчетной даты. Дополнительно по каждой учетной группе производится <u>оценка денежного потока по договорам, заключенным до расчетной даты, но о которых на момент расчета нет достоверных данных</u> (информация ещё не заведена в систему). Оценка производится в российских рублях. По всему портфелю за исключением входящего ОСАГО расчет осуществляется триангуляционными методами в разбивке на прямое страхование и входящее перестрахование. По входящему перестрахованию ОСАГО расчет будущих поступлений страховых премий по 4кв 2024 года осуществляется на основе данных от РСА по договорам, переданным в ПУЛ ОСАГО. Распределение полученной величины по каждой учетной группе на даты будущих платежей осуществляется пропорционально тому, как по рассматриваемой учетной группе разбиты по датам будущих платежей поступления премий, полученные на основе подоговорных графиков в информационной системе. Валюта – российский рубль.
Будущие увеличения/уменьшения премий в связи с учетом изменений условий договоров, включая корректировки в связи с реализацией права страхователя на внесение изменений в договор страхования	Для договоров <u>кроме генеральных полисов страхования грузов, договоров ипотечного страхования и договоров входящего облигаторного перестрахования</u> оценивается коэффициентным методом применительно к заработанной премии (подробнее в соответствующем разделе ниже) в разбивке по периодам несения ответственности. Расчет производится в разрезе учетных групп. Данные о методике и исходных данных, использованных для расчета коэффициентов представлены в соответствующем разделе ниже. Валюта – российский рубль. Дополнительно производится оценка денежного потока по увеличениям премий <u>для генеральных полисов страхования грузов</u>: для полисов начавшихся более чем за месяц до расчетной даты, оценивается поток по будущим увеличениям премий в размере среднемесячной премии по этому генеральному полису в валюте генерального полиса за двухлетний период, заканчивающийся за месяц до расчетной даты. Датой будущего платежа считается конец месяца, следующего за расчетной датой, валюта – валюта генерального соглашения. Необходимость такой оценки связана с тем, что генеральные полисы грузов заключаются с неопределенной премией на длительный период, далее по мере поступления данных от страхователя к генеральному полису «привязываются» отгрузки с определенными датами и премией. Обычно информация по отгрузкам поступает постфактум. Преимущественно согласно условиям договора страховщик может в одностороннем порядке расторгнуть договор с извещением страхователя за 30 дней до предполагаемого расторжения. Дополнительно <u>для договоров ипотечного страхования</u> производится оценка денежного потока по будущим возвратам страховых премий: к денежному потоку по будущим поступлениям страховых премий применяется коэффициент ожидаемых возвратов, величина которого зависит от разности между периодом ответственности по платежу и датой начала договора. Данные о методике и исходных данных, использованных для расчета коэффициентов представлены в соответствующем разделе ниже.
Будущие расходы на заключение (аквизицию) и	<u>По всем заключенным до расчетной даты за исключением договоров входящего облигаторного перестрахования</u>, информация по которым отражена в системе, денежный поток собирается на основе информации из графика ожидаемых платежей согласно данным, содержащимся в информационной

сопровождение договоров страхования, напрямую связанные с конкретными договорами страхования (будущие прямые расходы на ведение дела)	системе Общества, заведенным по условиям договоров. График содержит данные по плановым датам, валютам и величинам будущих платежей для каждого договора. <u>Для договоров входящего облигаторного перестрахования</u> денежный поток оценивается путем умножения денежного потока по будущим поступлениям премий по каждому входящему облигаторному договору на процент перестраховочной комиссии по условиям этого договора. Плановый период платежа и валюта наследуются из потока по будущим поступлениям премий. Дополнительно по каждой учетной группе производится <u>оценка денежного потока по договорам, заключенным до расчетной даты, но о которых на момент расчета нет достоверных данных</u> (информация ещё не заведена в систему). Оценка производится от потоков по премии в части договоров, заключенных до расчетной даты, но о которых на момент расчета нет достоверных данных, с применением коэффициента аквизиции по рассматриваемой учетной группе в разбивке на прямое и входящее. Распределение полученной величины по каждой учетной группе на даты будущих платежей осуществляется пропорционально тому, как по рассматриваемой учетной группе разбиты по датам будущих платежей выплаты комиссий, полученные на основе поддоговорных графиков в системе. Валюта – российский рубль. Дополнительно оцениваются <u>потоки, связанные с будущими увеличениями, уменьшениями и возвратами премий</u>. Для этого потоки по будущим увеличениям, уменьшениям и возвратам премий по договорам кроме генеральных полисов страхования грузов, ипотечного страхования и входящих облигаторов по каждой учетной группе по периодам будущих выплат умножаются на коэффициенты аквизиционных расходов по данной учетной группе. Коэффициенты оцениваются как отношение суммы будущих выплат комиссии к будущим потокам по премии без учета увеличений/уменьшений и расторжений по условиям договоров (кроме генеральных полисов страхования грузов, ипотечного страхования и входящих облигаторов) в разбивке по учетным группам и периодам, соответствующим периодам выплат увеличений/уменьшений и расторжений премии. Дополнительно <u>по каждому генеральному полису</u> страхования грузов, начавшемуся ранее месяца до расчетной даты, рассчитывается дополнительный поток выплат комиссий в размере среднемесячной премии по этому генеральному полису в валюте генерального полиса за двухлетний период, заканчивающийся за месяц до расчетной даты, умноженный на средний процент комиссии по всем отгрузкам за соответствующий период. Датой будущего платежа считается конец месяца, следующего за расчетной датой, валюта – валюта генерального соглашения. Необходимость дооценки обусловлена теми же причинами, что и для соответствующего потока по премиям. Дополнительно денежный поток по выплатам комиссии, связанный с расторжениями выделяется <u>для договоров ипотечного страхования</u>. Оценивается коэффициентным методом. К денежному потоку по выплатам комиссии применяется коэффициент ожидаемых возвратов, величина которого зависит от разности между периодом ответственности по платежу и датой начала договора. Данные о методике и исходных данных, использованных для расчета коэффициентов представлены в соответствующем разделе ниже.										
Будущие страховые выплаты по убыткам после расчетной даты	Оценивается коэффициентным методом применительно к заработанной премии (см. соответствующий раздел ниже) в разбивке по периодам несения ответственности для каждой учетной группы отдельно. Данные о методике и исходных данных, использованных для расчета коэффициентов представлены в соответствующем разделе ниже.										
Будущие расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, напрямую связанные с конкретными страховыми событиями, произошедшими после расчетной даты (будущие прямые расходы на ведение дела)	Для распределения потоков по периодам будущих выплат сумма потока по каждой учетной группе для каждого периода несения ответственности разносится на N кварталов будущих выплат относительно квартала несения ответственности. Разбивка осуществляется отдельно для каждой учетной группы на основе индивидуальных коэффициентов развития $C(j, j+1)$ по рассматриваемой учетной группе, полученных при расчете ДПУФ согласно Приложению 3 Положения 781-П с учетом исключения крупных убытков или ОРСФ согласно Приложению 4 Положения 781-П. Где j – номер квартала выплаты относительно квартала убытка, принимает значения от 1 до N. j=1 если квартал выплаты совпадает с кварталом несения ответственности. N – число кварталов, за которые рассматриваются данные о страховых выплатах при расчете ДПУФ/ОРСФ по рассматриваемой учетной группе, N=20. Для потоков по поступлениям регрессов, суброгаций и поступлениям от реализации тоталей и годных остатков по 3 учетной группе берутся данные расчета ОРСФ по 3 учетной группе, по всем прочим учетным группам – данные расчета ОРСФ по 7 учетной группе. Для всех прочих потоков берутся данные расчета ДПУФ по соответствующей учетной группе. Если для какой-то учетной группы и какого-то j $C(j, j+1) < 1$, то для дальнейших расчетов принимаем его равным единице. Коэффициенты, сумма которых равна единице, для разнесения получают следующим образом: <table border="1" data-bbox="502 1608 1497 1877"> <tr> <th>Период выплаты (порядковый номер по отношению к периоду несения ответственности)</th><th>Коэффициент</th></tr> <tr> <td>квартал 1 (квартал выплаты равен кварталу несения ответственности)</td><td>$1 / C(1,2) * C(2,3) * \dots * C(N-1, N)$</td></tr> <tr> <td>квартал 2</td><td>$(C(1,2)-1) / C(1,2) * C(2,3) * \dots * C(N-1, N)$</td></tr> <tr> <td>...</td><td>...</td></tr> <tr> <td>квартал N</td><td>$(C(1,2) * C(2,3) * \dots * C(N-1, N) - C(1,2) * C(2,3) * \dots * C(N-2, N-1)) / C(1,2) * C(2,3) * \dots * C(N-1, N)$</td></tr> </table>	Период выплаты (порядковый номер по отношению к периоду несения ответственности)	Коэффициент	квартал 1 (квартал выплаты равен кварталу несения ответственности)	$1 / C(1,2) * C(2,3) * \dots * C(N-1, N)$	квартал 2	$(C(1,2)-1) / C(1,2) * C(2,3) * \dots * C(N-1, N)$	...	...	квартал N	$(C(1,2) * C(2,3) * \dots * C(N-1, N) - C(1,2) * C(2,3) * \dots * C(N-2, N-1)) / C(1,2) * C(2,3) * \dots * C(N-1, N)$
Период выплаты (порядковый номер по отношению к периоду несения ответственности)	Коэффициент										
квартал 1 (квартал выплаты равен кварталу несения ответственности)	$1 / C(1,2) * C(2,3) * \dots * C(N-1, N)$										
квартал 2	$(C(1,2)-1) / C(1,2) * C(2,3) * \dots * C(N-1, N)$										
...	...										
квартал N	$(C(1,2) * C(2,3) * \dots * C(N-1, N) - C(1,2) * C(2,3) * \dots * C(N-2, N-1)) / C(1,2) * C(2,3) * \dots * C(N-1, N)$										
Будущие расходы на исполнение обязательств, расходы на заключение (аквизицию) и	Оценивается коэффициентным методом применительно к заработанной премии (см. соответствующий раздел ниже) в разбивке по периодам несения ответственности, которые соответствуют периодам будущим выплатам. Оценка коэффициента производится по портфелю Общества в целом и устанавливается одинаковой для всех учетных групп. Расчет произведен с учетом рекомендаций СРО Ассоциация гильдия актуариев										

сопровождение группы договоров страхования, включая расходы на сопровождение договоров исходящего перестрахования, в соответствии с условиями которых перестраховываются основные договоры, относящиеся к учетной группе (будущие косвенные расходы на ведение дела)	«Методические рекомендации по учету расходов в составе РП, формируемом в соответствии с требованиями 781-П». Для оценки в качестве базы используются фактические расходы на ведение дела за 11 месяцев 2024 года, которые сравниваются с заработанной премией брутто за соответствующий период. Включаются: • расходы на урегулирование и сопровождение урегулирования; • сервисные расходы; • общефилиальные и общекорпоративные расходы в т.ч. расходы на сопровождение. Исключаются: • расходы на маркетинг и PR; • проекты по развитию бизнеса • расходы на благотворительность; • амортизация.
Будущие отчисления от страховой премии в фонды компенсационных выплат	Оценивается коэффициентным методом от прямой неначисленной до расчетной даты премии по заключенным до расчетной даты договорам, относящимся к учетным группам 3, 5, 9 и 11. При этом учитывается оценка денежного потока по договорам, заключенным до расчетной даты, но о которых на момент расчета нет достоверных данных (информация ещё не заведена в систему). Данные о методике и исходных данных, использованных для расчета коэффициентов, представлены в соответствующем разделе ниже. Денежные потоки по каждой учетной группе разносятся на трехмесячные периоды будущих выплат, отсчитываемые от расчетной даты, пропорционально потоку по будущим неначисленным поступлениям страховых премий в части прямого страхования по соответствующей учетной группе.
Будущие налоговые платежи, по которым страховщик является налоговым агентом по налогу на доходы физических лиц при выплате страхового возмещения	Устанавливается равным нулю исходя из допущения, предусмотренного п. 5.3.1 Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П.

Определение показателя заработанной премии для оценки денежных потоков при расчете ДПП

При оценке заработанной премии по периодам после расчетной даты по заключенным до отчетной даты договорам, учитываются денежные потоки по будущим поступлениям премий, описанные в таблице выше, включая оценку по договорам, о которых на момент расчета нет достоверных данных (информация ещё не заведена в систему), а также фактические поступления до расчетной даты. Расчет производится в соответствии с Главой 5 Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П методом «pro rata temporis».

Заработанная премия по каждой учетной группе рассчитывается в разбивке на будущие периоды несения ответственности (трехмесячные периоды, отсчитываемые от расчетной даты) согласно условиям действия конкретных договоров, по которым на расчетную дату имеется достоверная информация о сроках действия. Заработанная премия по договорам, заключенным до расчетной даты, но о которых на момент расчета нет достоверных данных, кроме входящего ОСАГО, относится на периоды несения ответственности до и после расчетной даты методом 1/8 по каждой учетной группе отдельно и с учетом того, к какому из трехмесячных периодов до расчетной даты относится начало действия группы полисов, по которым рассчитана заработанная премия. По входящему ОСАГО распределение между периодами до и после расчетной даты происходит методом «pro rata temporis» на основе данных от РСА по договорам, переданным в ПУЛ ОСАГО, дальнейшее распределение по периодам несения ответственности методом 1/8.

Эта заработанная премия применяется для оценки потоков по будущим увеличениям/уменьшениям и возвратам страховых премий.

Для оценки потоков по будущим выплатам, прямым расходам на урегулирование, поступлениям по регрессам, суброгациям и от реализации готс и косвенным расходам

используется заработанная премия, скорректированная с учетом ожидаемых увеличений/уменьшений премий и/или возвратов, если соответствующие коэффициенты по рассматриваемой учетной группе отличны от нуля.

Описание выбора коэффициентов для оценки денежных потоков при расчете ДПП

Выбор конкретных параметров оценки для коэффициентных методов определяется актуарным суждением и основан на методах расчёта, принятых в сложившейся актуарной практике.

Параметры для расчета денежного потока по **будущим страховым выплатам по убыткам после расчетной даты** определяются следующими методами, перечисленными в таблице:

Учетная группа	Метод
1, 2.1, 3, 5, 7, 9, 11, 13, 14, 16, 17	Убыточность определяется как средневзвешенная по будущей заработной премии (с учетом договоров, о которых на момент расчета нет достоверных данных) по составляющим данную учетную группу резервным группам и выделенным подсегментам. Для каждого подсегмента убыточность определяется на основе плановых показателей бюджета Общества на будущий год, сформированные с учетом имеющейся статистики Общества: данные берутся по последним периодам с наиболее стабильной динамикой убыточности, при необходимости исключаются периоды, содержащие «выбросы». По розничным видам страхования проводится дополнительная оценка, с учетом самой последней имеющейся статистики, полученной после формирования бюджета Общества. Также в случаях, где это критично, учитывается разница полисной убыточности и убыточности «хвостов».
6, 8, 10, 15	Убыточность определяется на основе данных, содержащихся в расчете вспомогательной величины ДПУФ, а именно убыточности, полученные методом цепной лестницы (U_i), или убыточности, полученные по методу Борнхюттера-Фергюсона, т.е. с учетом данных по заявленным убыткам. При этом могут исключаться конкретные периоды с нехарактерными выбросами или браться данные только за последние, более близкие к расчетной дате, периоды.

Прочие параметры определяются следующим образом:

Тип параметра	Метод
Параметры по будущим расходам на исполнение обязательств по страховым случаям, напрямую связанными с конкретными страховыми событиями, произошедшими после расчетной даты	Параметр по учетной группе определяется как средневзвешенный по оценке будущих выплат по убыткам после расчетной даты, коэффициент прямых расходов на урегулирование по составляющим данную учетную группу резервным группам и выделенным подсегментам. Для каждого подсегмента коэффициент прямых расходов на урегулирование определяется на основе плановых показателей бюджета Общества на будущий год, сформированные с учетом имеющейся статистики Общества: данные берутся по последним периодам с наиболее стабильной динамикой, при необходимости исключаются периоды, содержащие «выбросы».
Параметры для расчета денежного потока по будущим поступлениям по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков по убыткам после расчетной даты	Параметр по учетной группе определяется как средневзвешенный по оценке будущих выплат по убыткам после расчетной даты, коэффициент поступлений по регрессам/суброгациям, от реализации годных остатков по составляющим данную учетную группу резервным группам и выделенным подсегментам. Для каждого подсегмента коэффициент прямых расходов на урегулирование определяется на основе плановых показателей бюджета Общества на будущий год, сформированные с учетом имеющейся статистики Общества: данные берутся по последним периодам с наиболее стабильной динамикой, при необходимости исключаются периоды, содержащие «выбросы».
Параметры для расчета денежных потоков по будущим отчислениям от страховой премии в фонды компенсационных выплат	Параметры определяются по 3,5,9 и 11 учетным группам в размере процента, установленного в соответствующих нормативных актах об обязательных видах страхования.

Параметры для расчета денежных потоков по **возможным будущим увеличениям/уменьшениям премий в связи с учетом изменений условий договоров** и по **будущим возвратам части страховой премии при досрочном прекращении договора страхования** (кроме договоров ипотечного страхования, договоров входящего

облигаторного перестрахования и генеральных полисов страхования грузов) определяются на основе рекомендаций СРО Ассоциация гильдия актуариев «Методические рекомендации по учету изменений договоров для целей построения денежных потоков согласно Положению Банка России 781-П»:

- определяется начисленная премия без учета увеличений, уменьшений и расторжений договоров с детализацией до учетных групп, сгруппированная по годам начислений (P);
- определяется начисленная премия, связанная с увеличениями, уменьшениями и расторжениями договоров, с детализацией до учетных групп, сгруппированная по годам начислений (P_changes);
- определяется отношение P_changes к P в разрезе учетных групп для каждого года начисления и для каждого из трех типов сумм отдельно;
- для каждого типа сумм и каждой учетной группы определяются периоды, наиболее близкие к отчетной дате, с наиболее стабильной динамикой указанного отношения; при необходимости исключаются периоды, содержащие «выбросы»;
- коэффициент увеличения, уменьшения или расторжения определяется в размере средневзвешенных коэффициентов по отобранным периодам отдельно для каждой учетной группы;
- в случае если по какой-то учетной группе коэффициент увеличений, уменьшений, возвратов или их сумма меньше 1%, то соответствующий коэффициент принимается равным нулю.

Параметры для расчета денежных потоков по **будущим возвратам части страховой премии при досрочном прекращении договора страхования** по договорам ипотечного страхования происходит следующим образом:

Для ипотечного страхования типично заключение многолетних полисов, по которым оплата производится один раз в год. Таким образом, договор можно рассматривать как последовательность однолетних договоров. Предполагается, что если в многолетнем договоре произойдут изменения, то они будут в равной степени (в относительном выражении) затрагивать все будущие поступления премии. Разобьем многолетний договор на годовые периоды и пронумеруем их, начиная с единицы. За первый год действия вся премия по договору изменится в k_1 раз. За второй год действия все поступления премии за второй и последующие годы изменятся в k_2 раз. За год с номером i все поступления премии за i -й и последующие годы изменятся в k_i раз. Таким образом, если с момента начала договора прошло p лет, то премия, которая поступит через q лет, изменится к концу действия договора в $k_{p+1} * \dots * k_{p+q}$ раз.

Для того чтобы оценить k_n (коэффициент изменения за год с номером n), отбираются все договоры, которые действовали по крайней мере $n+1$ год. Для каждого из отобранных договоров рассчитывается заработанная премия за период с начала года с номером n до конца действия договора. Сначала заработанная премия рассчитывается по состоянию на начало года с номером n (то есть учитываются только те аддендумы, которые были выпущены за первые $n-1$ лет действия договоров). Затем рассчитывается заработанная премия за тот же период, но по состоянию на начало года с номером $n+1$. k_n равняется отношению суммы по всем отобранным договорам заработной премии по состоянию на

начало года с номером n+1 к аналогичному значению по состоянию на начало года с номером n, рассчитанным, как описано выше.

Формирование величины ДПП

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

Итоговая величина ДПП получается путем суммирования дисконтированной стоимости описанных выше денежных потоков согласно Положению Общества и Главе 5 Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П.

Методы расчета показателя ДПУ и денежных потоков, входящих в него

Актuarные расчеты величины денежных потоков убытков проводились на базе учетных групп, определенных Положением Банка России от 16.11.2021 № 781-П и Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, Общества.

Описание методологии формирования денежных потоков, входящих в показатели ДПУно, ДПРУно, ДПУВно

При расчете ДПУ для определения величин ДПУно, ДПРУно, ДПУВно производится оценка следующих денежных потоков, описанных в Таблице ниже.

Тип денежного потока	Выбор метода										
Будущие страховые выплаты по страховым событиям до расчетной даты	Наилучшая оценка денежных потоков производится в разрезе резервных групп в разбивке по кварталам убытка с возможным выделением дополнительных подсегментов. Описание формирования потоков по каждой резервной группе и её подсегментам, а также распределение результата по учетным группам представлены в соответствующем разделе ниже.										
Будущие расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, напрямую связанным с конкретными страховыми событиями до расчетной даты (прямые расходы на урегулирование убытков)	Сумма каждого потока для каждого периода убытка разносится на кварталы будущих выплат на основе индивидуальных коэффициентов развития $C(j,j+1)$ по рассматриваемой учетной группе, полученных при расчете ДПУф согласно Приложению 3 Положения 781П с учетом исключения крупных убытков или ОРСф согласно Приложению 4 Положения 781П. Для потоков по поступлениям регрессов и суброгаций и от реализации тоталей и годных остатков по 3 учетной группе берутся данные расчета ОРСф по 3 учетной группе, по всем прочим учетным группам – данные расчета ОРСф по 7 учетной группе. Для всех прочих потоков берутся данные расчета ДПУф по соответствующей учетной группе.										
Будущие расходы на исполнение обязательств по страховым случаям, напрямую не связанные с конкретными страховыми событиями, отнесенные на группы договоров страхования или группы, по которым произошли страховые события до отчетной даты (косвенные расходы на урегулирование убытков)	Пусть i – номер квартала убытка. i принимает значения от 0 до N , где $i=N$ соответствует кварталу до отчетной даты, $i=N-1$ соответствует кварталу, предшествующему кварталу до отчетной даты, и т.д., а $i=0$ означает, что сумма относится к кварталу убытка, который уже не используется для расчета ДПУф/ОРСф на рассматриваемую расчетную дату. Каждая сумма разносится на количество периодов будущих выплат, которое зависит от i следующим образом: - если $i=0$ или 1, то сумма относится на квартал после отчетной даты; -если i от 2 до N , то сумма разносится на $i-1$ квартал, а коэффициенты, сумма которых равна единице, для разнесения получаются следующим образом:										
Будущие поступления по регрессам/суброгациям по страховым событиям до расчетной даты, по которым еще не были произведены выплаты	<table border="1"> <thead> <tr> <th>период выплаты (порядковый номер после отчетной даты)</th><th>Коэффициент</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>квартал 1</td><td>$(C(N-i+1, N-i+2)-1) / (C(N-i+1, N-i+2) * C(N-i+2, N-i+3) \dots * C(N-1, N)-1)$</td></tr> <tr> <td>квартал 2</td><td>$(C(N-i+1, N-i+2) * C(N-i+2, N-i+3) - C(N-i+1, N-i+2)) / (C(N-i+1, N-i+2) * C(N-i+2, N-i+3) \dots * C(N-1, N)-1)$</td></tr> <tr> <td>...</td><td>...</td></tr> <tr> <td>квартал $i-1$</td><td>$(C(N-i+1, N-i+2) * \dots * C(N-1, N) - C(N-i+1, N-i+2) * \dots * C(N-2, N-1)) / (C(N-i+1, N-i+2) * C(N-i+2, N-i+3) \dots * C(N-1, N)-1)$</td></tr> </tbody> </table>	период выплаты (порядковый номер после отчетной даты)	Коэффициент	квартал 1	$(C(N-i+1, N-i+2)-1) / (C(N-i+1, N-i+2) * C(N-i+2, N-i+3) \dots * C(N-1, N)-1)$	квартал 2	$(C(N-i+1, N-i+2) * C(N-i+2, N-i+3) - C(N-i+1, N-i+2)) / (C(N-i+1, N-i+2) * C(N-i+2, N-i+3) \dots * C(N-1, N)-1)$	...	...	квартал $i-1$	$(C(N-i+1, N-i+2) * \dots * C(N-1, N) - C(N-i+1, N-i+2) * \dots * C(N-2, N-1)) / (C(N-i+1, N-i+2) * C(N-i+2, N-i+3) \dots * C(N-1, N)-1)$
период выплаты (порядковый номер после отчетной даты)	Коэффициент										
квартал 1	$(C(N-i+1, N-i+2)-1) / (C(N-i+1, N-i+2) * C(N-i+2, N-i+3) \dots * C(N-1, N)-1)$										
квартал 2	$(C(N-i+1, N-i+2) * C(N-i+2, N-i+3) - C(N-i+1, N-i+2)) / (C(N-i+1, N-i+2) * C(N-i+2, N-i+3) \dots * C(N-1, N)-1)$										
...	...										
квартал $i-1$	$(C(N-i+1, N-i+2) * \dots * C(N-1, N) - C(N-i+1, N-i+2) * \dots * C(N-2, N-1)) / (C(N-i+1, N-i+2) * C(N-i+2, N-i+3) \dots * C(N-1, N)-1)$										
Будущие поступления от реализации годных остатков по страховым событиям до расчетной даты, по которым еще не были произведены выплаты											
Будущие налоговые платежи, по которым страховщик является	Устанавливается равным нулю исходя из допущения, предусмотренного п. 5.3.1 Положения 781-П.										

налоговым агентом по
налогу на доходы
физических лиц при
выплате страхового
возмещения

Наилучшая оценка недисконтированных денежных потоков в части выплат и прямых расходов на урегулирование по убыткам до расчетной даты

Данные по выплатам для целей оценивания потока будущих выплат по убыткам произошедшим до расчетной даты регулярно анализируются на предмет инкассовых списаний. 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 состоянию на расчетную дату неразобранная сумма списаний была незначительной (менее 0,1% от совокупной величины выплат за 2024 год), по этой причине актуарием не делалось каких-либо корректировок на суммы инкассо в исходных данных.

В разделах ниже представлено описание резервных групп и оценки итогового недисконтированного денежного потока, по страховым случаям, произошедшим до расчетной даты. Для целей унификации описания также используются термины «резерв(ы) убытков» / «резерв(ы) расходов на урегулирование убытков».

В таблице ниже представлено соответствие резервных и учетных групп.

Резервная группа	Номер учетной группы
Розничное страхование имущества и ответственности	2,6,10,14,15
ОСАГО	3
Личное страхование	1,2,14,15,16
Корпоративное страхование огневых рисков	10,11,14,15
Страхование специальных рисков	5, 8,14, 15
Входящее облигаторное перестрахование	6,7,8,10,16,17

Розничное страхование имущества и ответственности

При подготовке актуарных оценок будущих денежных потоков по убыткам произошедшим до расчетной даты, 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 раздельной оценке количества убытков и средней величины убытка;
- Экспертные оценки резервов убытков.

1 этап.

В связи с большим объемом данной резервной группы при формировании оценок будущих денежных потоков по убыткам произошедшим до расчетной даты были использованы дополнительные разрезы, в частности, предусмотренные Правилами страхования, они выделялись исходя из:

- географической сегментации (Москва, региональная сеть);
- типа клиента (физические лица, юридические лица);

- вида продукта (автокаско, ДСАГО, авто НС, утрата товарной стоимости ТС, комплексное ипотечное страхование, страхование имущества физлиц);
- типа убытка (угон, ущерб);
- вида риска: риск утраты/повреждения имущества (автокаско, недвижимое и движимое имущество в договорах страхования имущества физических лиц и комплексном ипотечном страховании); ответственность перед третьими лицами (автогражданская ответственность, ответственность при страховании недвижимого и движимого имущества физических лиц); личное страхование (страхование пассажиров и водителя от несчастных случаев, страхование заемщика в комплексном ипотечном страховании); финансовые риски (страхование потери стоимости при амортизации ТС);

2 этап.

Москва и региональная сеть.

Выделены субсегменты для индивидуальных оценок: Автокаско клиентов физических лиц ущерб/угон; Автокаско клиентов юридических лиц ущерб/угон; ДСАГО; авто нс; страхование потери стоимости при амортизации ТС; комплексное ипотечное страхование личное/имущество; имущество клиентов физических лиц гражданская ответственность/имущество.

В большинстве случаев применение стандартных вариантов статистических методов приводит к результатам с низкой степенью достоверности, 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. Возникает несоответствие предположений стандартных методов о входных данных фактическому положению дел. Это приводит к необходимости, в большинстве случаев, применять модификации стандартных методов.

Для повышения устойчивости и надежности результата применяется следующий подход: формируется набор индивидуальных оценок, полученных различными методами, из которого на определенных основаниях исключаются некоторые отдельные результаты, а за результат принимается усреднение по оставшимся методам. Основным критерием отклонения из рассмотрения того или иного индивидуального метода оценки является близость оценки индивидуального метода к средней величине оценки по совокупности методов. Основное внимание при такой обработке результатов индивидуальных методов уделялось последнему доступному кварталу данных, потому что результаты оценок по этому периоду обладают наибольшей волатильностью.

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. Основная применяемый вид модификации состоит в средневзвешенном усреднении индивидуальных коэффициентов развития за несколько ближайших периодов убытка для отражения недавних тенденций в урегулировании убытков с возможным исключением нехарактерных индивидуальных коэффициентов или с учетом сезонности.

- Модифицированной цепной лестницы по понесенным убыткам. В этом подходе применялись аналогичные треугольнику по оплаченным убыткам модификации. Также исключались нехарактерные индивидуальные коэффициенты развития, которые испытывали существенные колебания от характерных значений в связи с высвобождением нереализованной величины ранее заявленных убытков.
- Модифицированный метод на основании количества и среднего цепной лестницы по понесенным убыткам применялся во индикативно-информационных целях. Основные модификации те же, что и в методе модифицированной цепной лестницы в применении к данным по треугольникам состоявшихся убытков. Аналогичный метод на основе оплаченных убытков использовался только во вспомогательных целях.

Для разрезов, соответствующих страхованию автокаско для риска «угон» в Москве, наиболее применимым оказался метод Модифицированной цепной лестницы по понесенным убыткам.

Для разрезов, соответствующих рискам утрата/повреждение имущества (недвижимое и движимое имущество в договорах страхования имущества физических лиц и комплексном ипотечном страховании); ответственность перед третьими лицами (автогражданская ответственность, ответственность при страховании недвижимого и движимого имущества физических лиц); финансовые риски (страхование потери стоимости при амортизации ТС), в Москве; личное страхование (страхование пассажиров и водителя от несчастных случаев, страхование заемщика в комплексном ипотечном страховании); для ряда периодов, прежде всего, более ранних, для которых в резерве оставались отдельные убытки, использовалась сумма заявленных убытков, адекватность которой была дополнительно проанализирована актуарием в контакте с Обществом.

Таким образом, будущие денежные потоки по убыткам произошедшим до отчетной даты, соответствующие выбранным разрезам, оценены при помощи нескольких актуарных методов. Выбор окончательной оценки будущего денежного потока по убыткам произошедшим до отчетной даты производился либо при помощи усреднения результатов применения нескольких более близких друг другу методов, либо выбирался метод, показывающий более адекватную динамику оценок.

Будущий денежный поток по прямым расходам на урегулирование убытков, произошедших до отчетной даты в резервной группе «Розничное страхование имущества и ответственности» формировался всем разрезам розничного страхования ответственности и имущества.

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 Москве;
- Сюрвейерские расходы по страхованию имущества физических лиц в Москве;
- Сюрвейерские расходы по комплексному ипотечному страхованию в Москве;
- Сюрвейерские расходы по автострахованию в региональной сети;
- Сюрвейерские расходы по страхованию имущества физических лиц в регионах;
- Сюрвейерские расходы по комплексному ипотечному страхованию в регионах;

- Расходы, связанные с судебными решениями автострахованию в Москве (не являющиеся страховым возмещением), включая расходы, связанные со службой фин. уполномоченного;
- Расходы, связанные с судебными решениями по страхованию имущества физических лиц в Москве (не являющиеся страховым возмещением), включая расходы, связанные со службой фин. уполномоченного;
- Расходы, связанные с судебными решениями по комплексному ипотечному страхованию в Москве (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, страхованию имущества физических лиц и по комплексному ипотечному страхованию 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 32 квартала. Этого периода достаточно для полного развития выплат, т.к. отсутствуют значимые выплаты в хвостовых элементах треугольника по таким расходам.

Применимость подхода обоснована небольшой величиной отклонения от оценок, полученных альтернативным методом нормированных приращений. Альтернативный метод оценки резерва под расходы, связанные с урегулированием убытков, учитывает недавние, достаточно выраженные, тенденции динамики индивидуальных приращений. В качестве мажоранты используется соответствующий полный убыток.

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 (Payments per Claim Incurred). По этим сегментам оценка производится на основании треугольников развития выплат по расходам, связанным с судебными решениями, в поквартальной группировке, представленных не нарастающим итогом, которые содержат данные за последние 32 квартала. Нормировка производится по полным величинам развития выплат по сюрвейерским расходам (полный убыток) по квартальным когортам из соответствующих оценок по сегментам сюрвейерских расходов. Стандартная методика заключается в том, что прогнозируемые будущие расходы в течение заданного квартала развития получают произведением полного убытка по определенному кварталу убытка и нормированного на полный убыток средневзвешенного расхода за указанный заданный квартал развития. Нормированный средневзвешенный расход за квартал развития рассчитывается как

отношение суммы расходов за квартал развития по всем периодам убытка к сумме полных убытков по соответствующим периодам убытка.

Одним из основных предположений метода нормированных приращений является стабильность по кварталам убытков отношения расходов за определенный квартал развития к полному убытку. Данное предположение не всегда можно признать выполненным для рассматриваемых разрезов. В случаях, когда указанное предположение несправедливо, нормированные приращения модифицируются, т.е. выбираются иным образом, чем предписывает стандартная методика.

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.

Объяснение выбора нормированных приращений

Нормированный средневзвешенный расход за квартал развития рассчитывается преимущественно стандартным методом с исключением, при необходимости, кварталов с нехарактерными выбросами. Однако в некоторых ранних кварталах развития приращения оцениваются с использованием только недавней статистики, по последним нескольким (до 5) периодам убытка с исключением кварталов с нехарактерными выбросами.

Общая сумма денежных потоков по расходам, связанным с урегулированием убытков, произошедших до отчетной даты, для резервной группы равна сумме денежных потоков по расходам, связанным с урегулированием убытков, произошедших до отчетной даты 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 31.12.2024 так же, как и на предыдущие расчетные 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.

- 2 этап.** Статистические методы: ущерб имуществу в Московском офисе / в регионах, с выделением системы распределения гарантированных продаж (Е-Гарант без портфеля, переданного в перестраховочный пул).

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 32 квартала, что является достаточным для полного развития указанных убытков.

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

Расчеты по региональной сети показали близкие значения совокупных оценок резервов убытков по сегменту ущерба по периодам происшествия до 2 квартала 2024 года. В отношении данных периодов, в отсутствии явных предпочтений по выбору метода, был выбран метод цепной лестницы на базе треугольника сумм понесенных убытков. В связи с изменениями практики урегулирования убытков по входящим требованиям РСА через клиринг РСА, произошедшими в 2024 году (изменились правила урегулирования убытков ПВУ), была выбрана модификация метода в отношении события 3-4 квартала 2024 года. В связи с этим для оценки резерва по убыткам этого периода были отдельно рассмотрен треугольник количества понесенных убытков. Оценка резерва была произведена методом модифицированной цепной лестницы по понесенным убыткам.

Выбор коэффициентов развития

Коэффициенты 1-4 в региональной сети без учета выбывшего сегмента Е-Гарант выбраны на уровне средневзвешенного за последние 4 квартала развития, наиболее близким к отчётной дате, для учёта последних сложившихся тенденций. Коэффициенты с 5 по 8 – средневзвешенное за 5 последних кварталов развития. Последующие коэффициенты выбраны на уровне коэффициентов стандартной цепной лестницы.

Расчеты по головному офису показали близкие значения совокупных оценок резервов убытков по сегменту ущерба по периодам происшествия до 3 квартала 2024 года. В отношении данных периодов, в отсутствии явных предпочтений по выбору метода, был выбран метод цепной лестницы на базе квартального треугольника сумм понесенных убытков. В связи с изменениями правил урегулирования убытков по входящим требованиям ПВУ через клиринг РСА, которые произошли в 2024 году, для учета всех последних сложившихся тенденций и нивелирования изменений, случившихся в практике урегулирования ПВУ, был отдельно рассмотрен месячный треугольник развития понесенных убытков в отношении событий 3-4 квартала 2024 года. Оценка резерва убытков по этим периодам происшествия была произведена методом модифицированной цепной лестницы.

Выбор коэффициентов развития

Для прогнозирования убытков 3-4 кварталов 2024 коэффициенты 1-3 месячного треугольника сумм понесенных убытков были выбраны как средневзвешенное за последние 4 квартала развития, исключая периоды, показывающие нехарактерные значения. Коэффициенты 4-12 были выбраны как средневзвешенное за последние 5 кварталов развития, исключая периоды, показывающие нехарактерные значения. Последующие коэффициенты были оценены согласно методу стандартной цепной лестницы.

Для прогнозирования убытков, произошедших ранее 3 квартала 2024 года, коэффициенты 3-5 квартального треугольника сумм понесенных убытков были выбраны как средневзвешенное за последние 4 квартала развития, исключая периоды, показывающие нехарактерные значения. Последующие коэффициенты были оценены согласно методу стандартной цепной лестницы.

При выборе коэффициентов принималось во внимание их историческое развитие и последние сложившиеся тенденции.

3 этап. Статистические методы: ущерб имуществу в Московском офисе / в регионах для портфеля, переданного в перестраховочный пул.

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 проводилась модифицированным методом цепной лестницы с применением географической сегментации (Москва, региональная сеть) на основании треугольников развития оплаченных / понесенных убытков в помесечной группировке, представленных нарастающим итогом, которые содержат данные за 33 месяца. Так как развитие убытков не ограничивается доступным периодом, к треугольникам были применены «хвостовые» коэффициенты окончательного развития, оцененные на этапе 2.

Выбор коэффициентов развития

В выбранной оценке для региональной сети использовались модифицированные коэффициенты с первого по восьмой. Эти коэффициенты оцениваются как средневзвешенное по последним 6 периодам, исключая выбросы. Коэффициенты, начиная с девятого, не показывающие выраженных тенденций, оценивались согласно методу стандартной цепной лестницы.

В выбранной оценке для головного офиса использовались модифицированные коэффициенты с первого по восьмой. Первый и второй коэффициенты оцениваются как средневзвешенное по последним 6 периодам. Третий коэффициент оценивается как средневзвешенное по последним 8 периодам, исключая выбросы. Четвертый коэффициент оценивается как средневзвешенное по последним 6 периодам, исключая выбросы. Коэффициенты с пятого по восьмой оцениваются как средневзвешенное по последним 6 периодам. Коэффициенты, начиная с 9-го, не показывающие выраженных тенденций, оценивались 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. Итоговый резерв убытков был установлен согласно расчету по понесенным треугольникам, как имеющим более полную информацию.

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

Общий метод

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, начиная с 1-го, в региональной сети выбраны стандартными.

Коэффициенты 1-3 в Москве выбраны как средневзвешенное за последние 4 квартала развития, исключая периоды, показывающие нехарактерные значения. Коэффициенты 4-5 выбраны как средневзвешенное за последние 5 кварталов развития, исключая периоды, показывающие нехарактерные значения. Последующие коэффициенты были оценены согласно методу стандартной цепной лестницы. При выборе коэффициентов принималось во внимание их историческое развитие и последние сложившиеся тенденции.

5 Этап. Статистические методы: ущерб жизни и здоровью в Московском офисе / в регионах для портфеля, переданного в 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 проводилась модифицированным методом цепной лестницы с применением географической сегментации (Москва, региональная сеть) на основании треугольников развития оплаченных / понесенных убытков в поквартальной группировке, представленных нарастающим итогом, которые содержат данные за 11 кварталов. Так как развитие убытков не ограничивается доступным периодом, к треугольникам был применен «хвостовые» коэффициенты развития, оцененные на этапе 4.

Выбор коэффициентов развития

В выбранной оценке для региональной сети использовались коэффициенты согласно методу стандартной цепной лестницы.

В выбранной оценке для головного офиса использовались коэффициенты 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. Итоговый резерв убытков был установлен согласно расчету по понесенным треугольникам, как имеющим более полную информацию.

6 этап. Статистические методы: ущерб имуществу и жизни и здоровью для портфеля ОСАГО, полученного из перестраховочного пула.

Оценка денежного потока в отношении произошедших убытков по портфелю принятого перестраховочного пула был рассчитан по рыночным данным, скорректированным на долю Общества, комбинацией методов модифицированной цепной лестницы и метода простой убыточности. Цепочно-лестничный метод применялся к треугольнику оплаченных убытков в поквартальной группировке для прогнозирования убытков апреля 2022 – июня 2024 гг. Для прогнозирования убытков июля – декабря 2024, по которым Общество не располагало достаточным объемом рыночных данных, был применен метод простой убыточности. Для убытков 3 квартала 2024 года убыточность была спрогнозирована как средняя убыточность октября 2023 – марта 2024 года. Для убытков 4 квартала 2024 года убыточность формировалась в виде экспертной оценки, базирующейся на данных актуарной оценки РСА.

Будущий денежный поток по прямым расходам на урегулирование убытков, произошедших до отчетной даты в резервной группе «ОСАГО» формировался на основе 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).

Отдельно для Москвы и региональной сети были выделены сегменты ОСАГО, переданные в систему т.н. Е-Гарант и в перестраховочный пул ОСАГО.

Общий метод

Оценка денежного потока в части будущих выплат под **сюрвейерские расходы**, связанные с урегулированием убытков до отчетной даты, проводится стандартным или модифицированным методом цепной лестницы на основании треугольников развития в поквартальной группировке. Такие треугольники отдельно строятся для сегментов ОСАГО Е-Гарант, ПУЛ ОСАГО и прочее ОСАГО для центра и регионов нарастающим итогом и содержат данные за последние 32 квартала для прочего ОСАГО и в соответствии со сроком действия для выделенных сегментов ОСАГО: Е-Гарант регионы - 25 кварталов, Е-Гарант центр – 19 кварталов и ПУЛ ОСАГО 12 кварталов. Модификация стандартного метода цепной лестницы заключается в том, что часть коэффициентов развития определяется индивидуально, а не стандартным образом.

Для **расходов, связанных с судебными решениями**, используется модифицированный метод нормированных приращений (Payments per Claim Incurred). Оценка производится на основании треугольников развития выплат по расходам, связанным с судебными решениями, в поквартальной группировке, представленных не нарастающим итогом, отдельно для сегментов ОСАГО Е-Гарант, ПУЛ ОСАГО и прочее ОСАГО для центра и регионов. Эти треугольники содержат данные за последние 32 квартала для прочего ОСАГО и в соответствии со сроком действия для выделенных сегментов ОСАГО: Е-Гарант регионы - 25 кварталов, Е-Гарант центр - 18 кварталов и ПУЛ ОСАГО 12 кварталов. Нормировка производится по полным величинам развития выплат по сюрвейерским расходам (полный убыток) по квартальным когортам из соответствующих оценок по сегментам сюрвейерских расходов. Стандартная методика заключается в том, что прогнозируемые будущие расходы в течение заданного квартала развития получают произведением полного убытка по определенному кварталу убытка и нормированного на

полный убыток средневзвешенного расхода за указанный заданный квартал развития. Нормированный средневзвешенный расход за квартал развития рассчитывается как отношение суммы расходов за квартал развития по всем периодам убытка к сумме полных убытков по соответствующим периодам убытка.

Одним из основных предположений метода нормированных приращений является стабильность по кварталам убытков отношения расходов за определенный квартал развития к полному убытку. Данное предположение не всегда можно признать выполненным для рассматриваемых разрезов. В случаях, когда указанное предположение несправедливо (сегменты прочее ОСАГО и ПУЛ ОСАГО), нормированные приращения модифицируются, т.е. выбираются иным образом, чем предписывает стандартная методика

В связи с изменениями в процессе начисления расходов, приращения по ранним периодам развития в сегментах Прочее ОСАГО преимущественно оцениваются с использованием недавней статистики (до 5 последних периодов убытка) и/или исключением кварталов с нехарактерными выбросами. Для сегмента ПУЛ ОСАГО в связи с недостаточной глубиной статистики для полного развития сегмента по ранним периодам применяются консервативные оценки выбора коэффициентов.

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 неустойки, если взыскивались), 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). 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 наилучших актуарных оценок денежных потоков по произошедшим убыткам по данной резервной группе используются модификации общепринятых методов:

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

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

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

В связи с тем, что для Личного страхования, Фин. Рисков, Страхования мигрантов 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 предыдущую дату состав выделяемых разрезов не изменился.

2 этап. Наилучшие оценки будущих денежных потоков в отношении произошедших убытков.

ДМС

Для разреза ДМС в Москве оценка будущего денежного потока в части произошедших убытков выполнена методом Борнхьюэттера-Фергюссона в применении к оплаченным убыткам, в поквартальной группировке, представленным нарастающим итогом за последние 21 квартал, что является достаточным для полного развития убытков (отсутствуют значимые выплаты в хвостовых элементах треугольника) и выбором прогнозной убыточности на уровне 1 квартала 2023 года, такой выбор соответствует ожидаемому уровню убыточности по данному разрезу.

Выбор коэффициентов развития

Первые 11 коэффициентов выбираются исходя из динамики индивидуальных коэффициентов. Коэффициенты, соответствующие более поздним периодам развития, определяются методом стандартной цепной лестницы.

Для разреза ДМС в региональной сети оценка будущих денежных потоков в отношении произошедших убытков проводится модифицированным методом цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам, в поквартальной группировке, представленным нарастающим итогом за последние 21 квартал, 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 региональной сети заключается в том, что часть коэффициентов развития определяется индивидуально, а не стандартным образом. Первые 11 коэффициентов выбираются экспертно, исходя из динамики индивидуальных коэффициентов. Коэффициенты, соответствующие более поздним периодам развития, определяются методом стандартной цепной лестницы.

Дополнительная оценка для контроля результатов

Для разрезов ДМС в Москве и ДМС в региональной сети, с целью контроля полученных результатов, проводится дополнительная оценка. При этом используется модифицированный метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам.

Учитывая быстрое урегулирование убытков по ДМС и в силу отсутствия оснований для смены методов расчета, принято решение о признании результатов, полученных на основе треугольников оплаченных убытков, в качестве наилучшей оценки резервов убытков по ДМС.

ВЗР

Для Страхования мигрантов в Москве / региональной сети оценка будущих денежных потоков производится в рублях.

Для остальных разрезов будущие денежные потоки 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.

Использование цепочно-лестничных методов для сегментов

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

Для всех разрезов Личного страхования и Страхования мигрантов оценка проводится модифицированным методом цепной лестницы в применении к треугольникам понесенных убытков и в применении к треугольникам оплаченных убытков. Треугольники строятся в поквартальной группировке, нарастающим итогом за последние 24 квартала, что является достаточным для полного развития убытков (отсутствуют значимые выплаты в хвостовых элементах треугольника).

Результаты оценок по обоим методам оказались достаточно близкими. Итоговый резерв убытков был установлен согласно расчету на основе треугольника по понесенным убыткам.

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

При выборе окончательной оценки учитывается особенность определения размера заявленных убытков по Фин. рискам ВЗР, а именно в размере страховой суммы. При этом убытки, заявленные более 2-х лет до отчетной даты как правило не оплачиваются, убытки, заявленные с 3 квартала по 8 квартал до отчетной даты в среднем оплачиваются на 33% от страховой суммы.

В связи с этим, окончательная оценка резерва убытков выбрана:

по убыткам 2022 года и ранее принимается в размере оценок, полученных на основе треугольников оплаченных убытков,

по убыткам 2023 года и первого полугодия 2024 года при помощи усреднения результатов применения обоих методов (оплаченных/понесенных убытков) с применением коэффициентов доверия: 1/3 для метода на основе понесенных убытков и 2/3 для метода на основе оплаченных убытков

по убыткам второго полугодия 2024 года исходя из оценок, полученных на основе треугольников понесенных убытков.

Выбор коэффициентов развития

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

Для Личного страхования ВЗР, Фин. рисков ВЗР и Страхования мигрантов и в Москве, и в региональной сети первые 8 коэффициентов развития определяются индивидуально, а

не стандартным образом, исходя из динамики индивидуальных коэффициентов. Коэффициенты, соответствующие более поздним периодам развития, определяются методом стандартной 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, будущий денежный поток 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 будущего денежного потока по данным разрезам нематериальна в рамках резервной группы.

Будущий поток выплат по прямым расходам на урегулирование убытков, произошедших до отчетной даты, производится в сегментах:

- страхование мигрантов, в географической сегментации Москва/региональная сеть
- прочие виды ВЗР, в географической сегментации Москва/региональная сеть

Оценка производится методом модифицированной цепной лестницы на основе треугольников фактически начисленных расходов на урегулирование. Для линии мигрантов треугольники используются в рублях, для прочих линий – в валюте.

Используется типовой подход исключения экстремальных значений из средневзвешенных величин коэффициентов.

Дополнительная оценка для контроля результатов

Для контроля полученных результатов проводится дополнительная оценка.

Будущий денежный поток по прямым расходам по убыткам, произошедшим до отчетной даты, по портфелю страхования ВЗР, оценивается по треугольникам развития расходов по сегментам. При этом валюта сумм треугольников развития расходов совпадает с основной валютой «ведущего» бизнеса.

Корпоративное страхование огневых рисков

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

При подготовке наилучших актуарных оценок будущего денежного потока в части произошедших 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 объектов (далее – ОСОПО) и крупных убытков;
- Страхование ответственности за исключением ОСОПО в части крупных убытков;
- ОСОПО за исключением крупных убытков;
- ОСОПО в части крупных убытков.

Данные разрезы выделены исходя из их индивидуальных особенностей, важных для более корректной оценки будущих потоков, 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 и крупных убытков;
- ОСОПО за исключением крупных убытков.

Общий метод

Для оценки будущих денежных потоков в части произошедших убытков вышеперечисленных разрезов для были использованы следующие актуарные методы:

- модифицированный метод цепной лестницы на основании годовых треугольников развития оплаченных убытков;
- модифицированный метод цепной лестницы на основании годовых треугольников развития понесенных убытков.

При этом модифицированные методы цепной лестницы применялись к треугольникам, построенным нарастающим итогом, которые содержат данные за 10 предшествующих отчетной дате лет. 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.

Треугольники, использованные для оценки будущего потока выплат, были построены как на брутто базе (огневое страхование, включая строительно-монтажное страхование, и страхование ответственности за исключением ОСОПО), 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 будущего потока выплат, полученная цепочно-лестничными методами, представляет собой оценку будущего брутто-потока выплат.

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.

Таким образом, в случае ОСОПО оценка будущего потока по убыткам, полученная цепочно-лестничными методами на основе нетто-треугольников, представляет собой оценку нетто-потока. Оценка брутто-потока производилась путем увеличения оценки нетто-потока на долю перестраховщиков в резерве убытков. Подход к оценке доли перестраховщиков описан в соответствующем разделе.

Описание используемых методов.

В случае использования модифицированного метода цепной лестницы изменения 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 будущего денежного потока выплат.

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 оценке первого и второго коэффициентов развития в размере средневзвешенных индивидуальных коэффициентов развития за семь периодов, наиболее близких к отчетной дате с наиболее стабильной динамикой коэффициентов. Третий коэффициент развития оценивается в размере средневзвешенных индивидуальных коэффициентов развития за пять периодов, наиболее близких к отчетной дате с наиболее стабильной динамикой коэффициентов. Четвертый коэффициент развития оценивается в размере средневзвешенных индивидуальных коэффициентов развития за четыре периода, наиболее близких к отчетной дате с наиболее стабильной динамикой коэффициентов. Седьмой, восьмой и девятый 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 выборе первого коэффициента развития средневзвешенным по девяти годам, предшествующим отчетной дате, а также установлении седьмого, восьмого и девятого 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 позднее реагирует на изменения процесса урегулирования убытков, когда промежуток от момента заявления убытка до момента его оплаты меняется. Также этот треугольник плохо отражает тенденции, связанные с заключением новых договоров с крупными клиентами. Поэтому в качестве

окончательной оценки будущего денежного потока выплат выбрана оценка, полученная на основе треугольника по понесенным убыткам.

Для разреза страхования ответственности за исключением ОСОПО и крупных убытков модификация метода цепной лестницы, основанного на треугольниках понесенных убытков, состоит в оценке первого, второго и третьего коэффициентов в размере средневзвешенных индивидуальных коэффициентов развития за периоды, наиболее близкие к отчетной дате, с наиболее стабильной динамикой индивидуальных коэффициентов — с 2018, 2020 и 2018 года, соответственно. Исключены 2016 и 2017 годы убытков при оценке пятого коэффициента и 2016 год убытка для шестого коэффициента развития как «выбросы». Коэффициенты развития, начиная с седьмого, были взяты равными единице с целью сглаживания: поскольку редкие колебания индивидуальных коэффициентов развития соответствуют крайне мелким убыткам по значительно меньшему, чем в настоящее время портфелю.

Также был проведен расчет вторым методом - модифицированным методом цепной лестницы, основанным на годовых треугольниках оплаченных убытков. Полученные вторым методом результаты не противоречат результатам, полученным основным методом.

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 одновременно.

Для разреза страхования ОСОПО модификация метода цепной лестницы, основанного на треугольниках развития оплаченных убытков, заключается в оценке первого, второго и третьего коэффициентов развития в размере средневзвешенных индивидуальных коэффициентов развития за периоды с 2018 года убытка, чтобы учесть недавние тенденции в изменении портфеля и урегулировании убытков. Кроме того, при оценке пятого коэффициентов развития был исключен 2017 год убытка, как содержащий «выброс». Шестой и более поздние коэффициенты развития установлены равными 1, поскольку для данных периодов развитие нематериально.

Модификация метода цепной лестницы, основанного на треугольниках развития понесенных убытков, заключается в оценке первого и второго с 2018 года убытка, чтобы учесть недавние тенденции в изменении портфеля и урегулировании убытков. Третий коэффициент развития выбран в размере средневзвешенных индивидуальных коэффициентов развития за периоды, наиболее близкие к отчетной дате, с наиболее стабильной динамикой индивидуальных коэффициентов — с 2017 года убытка. Шестой и более поздние коэффициенты развития установлены равными 1, поскольку для данных периодов развитие нематериально.

Исключение из треугольников развития крупного убытка по входящему облигаторному перестрахованию ОСОПО, связанного с разрушением дамбы во время наводнения в г. Орск, оказалось технически неудобным, поскольку учет убытков по входящим облигаторам ведется на основе бордеро, а не поубыточно. Поэтому для расчета резерва убытков был выбран эквивалентный подход, который заключается в следующем. Данный крупный убыток не исключался из треугольников развития, но поскольку он датирован 2024 годом, то попал в угловой элемент треугольника понесенных убытков и поэтому не оказал влияния на коэффициенты развития. Однако при применении полученного коэффициента окончательного развития для 2024 года убытка, получился завышенный резерв, поскольку на крупный убыток тем самым было наложено излишнее развитие (сам убыток экспертно оценен в размере, близком к сумме выплат и РЗУ). Чтобы

скорректировать это излишнее развитие, сумма резерва убытков, полученная на основе метода модифицированной цепной лестницы, была уменьшена на произведение полной суммы крупного убытка и коэффициента окончательного развития для 2024 года убытка, уменьшенного на 1.

Оценки, полученные этими методами, довольно значительно отличаются, это связано с тем, что, с одной стороны, основной вклад в оценку будущего денежного потока нетто вносят убытки по входящему облигаторному перестрахованию, по которому процесс урегулирования довольно длительный. С другой стороны, отсутствует информация о том, сколько выплат в 2024 году пришлось на крупный убыток, связанный с наводнением в Орске, известна только полная сумма этого убытка (выплаты+РЗУ). Описанная выше модификация метода цепной лестницы на основе понесенных убытков позволяет обойти эту проблему. По этим причинам для разреза страхования ОСОПО в качестве окончательной оценки выбрано значение резерва, полученное на основе треугольников по понесенным убыткам.

- Огневое страхование (включая строительно-монтажное страхование) по крупным убыткам.
- Страхование ответственности за исключением ОСОПО в части крупных убытков.
- ОСОПО в части крупных убытков.

Порог крупного убытка определяется для каждого из указанных разрезов отдельно и для огневого страхования (включая строительно-монтажное страхование) составляет 150 млн. руб., а в остальных случаях – 10 млн. руб.

Будущий денежный поток выплат 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 будущих денежных потоков по данному разрезу на основе РЗУ.

Для сегмента «Страхование ответственности по крупным убыткам» был сформирован дополнительный денежный поток в части крупных убытков. Формирование данного потока 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 резерве, оцененном на основе модифицированного метода цепной лестницы. Величина такого будущего потока определялась на основе результатов ретроспективного анализа прогноза по крупным убыткам, сформированного на основании экспертных оценок на двенадцать годовых отчетных дат, предшествующих текущей.

Построенные выше резервы были аллоцированы на кварталы наступления убытка следующим образом. Для крупных убытков аллокация происходила на основе даты события. Для некрупных убытков по имуществу и ответственности за исключением ОСОПО аллокация резервов, оцененных по годам наступления убытка, выполнялась пропорционально вспомогательным резервам, посчитанным на основе поквартальных треугольников понесенных убытков. Для резерва убытков по ОСОПО аллокация на кварталы была выполнена пропорционально поквартальному РЗУ.

Страхование специальных рисков

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

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

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

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

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

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

Указанные разрезы не могут рассматриваться как отдельные резервные группы ввиду наличия общих для данных разрезов 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. Кроме того, особенности организационной структуры Общества допускают анализ рентабельности и, следовательно, корректный андеррайтинг лишь по объединению разрезов. И, наконец, результаты прохождения страхования по отдельным разрезам являются крайне волатильными для выделения таких разрезов в резервные группы.

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

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

Общий метод

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

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

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

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

- «брутто»: страхование средств водного транспорта, страхование ответственности владельцев средств водного транспорта, страхование грузов, входящее

облигаторное перестрахование, страхование космических и авиационных рисков, ОСГОП;

- Для страхования гражданской ответственности перевозчиков, кроме ОСГОП, а также последовательных договоров с крупным клиентом нетто и брутто треугольники совпадают.

Треугольники по страхованию гражданской ответственности перевозчиков, кроме ОСГОП, построены по календарным годам с последующим перераспределением резервов по календарным кварталам с учетом имеющихся величин заявленных убытков.

Треугольники по страхованию средств водного транспорта, страхованию ответственности владельцев средств водного транспорта, страхованию космических и авиационных рисков, ОСГОП, и последовательных договоров с крупным клиентом, а также по страхованию грузов и входящему облигаторному построены по календарным годам с последующим перераспределением резервов по кварталам следующим образом:

1. строится квартальный треугольник по понесенным убыткам и методом стандартной цепной лестницы определяется величина резерва убытков для каждого квартала убытка;
2. резерв убытков группируется по годам убытка;
3. для каждого года убытка вычисляется коэффициент отношения резерва убытков, рассчитанного изначально по годовому треугольнику, и резерва убытков, полученного на предыдущем шаге;
4. годовой коэффициент применяется к оценке резерва убытков пункта 2 для каждого отдельного квартала, входящего в год.

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

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

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

Выбор коэффициентов развития

- Страхование средств водного транспорта за исключением крупных убытков

Для разреза страхования средств водного транспорта при оценке на базе треугольника понесенных убытков использовался модифицированный метод цепной

лестницы. Первый и второй коэффициенты развития были оценены последним индивидуальным коэффициентом, а шестой оценен единицей из соображений консервативности. Остальные коэффициенты развития оценивались усреднением индивидуальных коэффициентов развития за все периоды.

Альтернативная оценка резерва была проведена на базе треугольника оплаченных убытков. Использовался модифицированный метод цепной лестницы. Первый - третий коэффициенты развития были выбраны равными среднему индивидуальных коэффициентов развития за последние два годовых периода, а остальные коэффициенты развития оценивались стандартным методом цепной лестницы.

Подход к оценке резервов не изменился по сравнению с примененным на 31.12.2023.

Результирующий резерв убытков был установлен на основе оценок методом, основанным на понесенных убытках, поскольку альтернативный метод приводит к существенному занижению резерва по отношению к РЗУ.

Дополнительно анализировались итоговые резервы по когортам: если резерв по некоторому периоду в треугольнике понесенных убытков оказывался отрицательным, в качестве окончательной оценки по этому периоду принималась величина, равная величине заявленных убытков по данной когорте, поскольку эта оценка больше соответствует результатам урегулирования единичных убытков в конце развития.

- Страхование ответственности владельцев средств водного транспорта за исключением крупных убытков

Для страхования ответственности владельцев средств водного транспорта модифицированный метод цепной лестницы применялся как для оценок на базе треугольников оплаченных убытков, так и для оценок на базе треугольников понесенных убытков. Выбор коэффициентов, оцениваемых модифицированным методом, осуществлялся исходя из наблюдаемой волатильности коэффициентов. Указанная модификация заключалась в выборе ближайших периодов убытка для оценки некоторых коэффициентов развития. В треугольнике оплаченных убытков используются усреднения индивидуальных коэффициентов за последние два годовых периода для первого – пятого, восьмого и девятого коэффициентов развития, а за последние четыре годовых периода – для шестого и седьмого коэффициентов развития. Остальные коэффициенты развития оцениваются с помощью стандартной цепной лестницы. В треугольнике понесенных убытков первый коэффициент развития оценен с помощью усреднения индивидуальных коэффициентов без учета самых низких, второй и третий коэффициенты оценены как последний индивидуальный коэффициент, а остальные коэффициенты развития оценены в соответствии со стандартным методом цепной лестницы. Дополнительно анализировались итоговые резервы по когортам: если резерв по некоторому периоду в треугольнике понесенных убытков оказывался отрицательным, в качестве окончательной оценки по этому периоду принимался нулевой резерв.

Результирующий резерв убытков был установлен на основе оценок методом, основанным на понесенных убытках, поскольку при сравнении резервов по периодам убытков с величинами заявленных убытков соответствующих периодов этот метод давал гораздо лучшее соответствие, в особенности по старым периодам, когда дозаявление некрупных убытков представляется маловероятным.

Подход к оценке резервов не изменился по сравнению с примененным на 31.12.2023.

- Страхование авиационных и космических рисков за исключением крупных убытков

Для разреза страхования авиационных и космических рисков для треугольника оплаченных убытков, включающего наблюдения за 10 лет, первый - третий коэффициенты развития оценены с помощью усреднения первых трех индивидуальных коэффициентов, а остальные коэффициенты развития - стандартным методом цепной лестницы. Модификация метода цепной лестницы для треугольника на основе понесенных убытков заключается в том, что первый и девятый коэффициенты развития оценены усреднением индивидуальных коэффициентов развития за все периоды, второй взят равным последнему коэффициенту развития, пятый, шестой и восьмой коэффициенты развития оценены усреднением индивидуальных коэффициентов развития без учета самых низких, а третий, четвертый и седьмой коэффициенты развития оценены единицей из соображений консервативности. Дополнительно анализировались итоговые резервы по когортам: если резерв по некоторому периоду в треугольнике понесенных убытков оказывался отрицательным, в качестве окончательной оценки по этому периоду принимался нулевой резерв.

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

Подход к оценке резервов не изменился по сравнению с примененным на 31.12.2023.

- Страхование грузов за исключением крупных убытков

Для оценки резерва по страхованию грузов за исключением крупных убытков используются годовые треугольники по оплаченным и понесенным убыткам, содержащие данные за 10 лет до расчетной даты. По статистике прошлых периодов большинство убытков страхования грузов урегулируются в течение четырех лет, необходимости в оценке фактора хвоста нет.

Для страхования грузов модификация цепной лестницы заключается в выборе коэффициентов развития либо равными средневзвешенному значению за ближайшие периоды убытка, либо с исключением разовых крупных выбросов по индивидуальным периодам убытка. Выбор ближайших периодов для расчета некоторых коэффициентов развития обусловлен видимыми изменениями по портфелю страхования грузов: значительный рост портфеля (почти в пять раз за последние пять лет) и изменение его структуры. Крупные выбросы объясняются конкретными страховыми случаями и особенностями их урегулирования.

Модификация метода цепной лестницы при расчете по треугольнику оплаченных убытков и по треугольнику понесенных убытков заключается в следующем: во-первых, оценка первого коэффициента развития строится на основании данных с 2019 по 2023 года, во-вторых, для первых четырех коэффициентов исключается 2018 год, в-третьих, коэффициенты развития начиная с пятого принимаются равными единице, выплаты маловероятны.

Окончательный резерв убытков установлен методом оценки по треугольнику понесенных убытков. Для выбора окончательного метода был проведен анализ динамики убыточности в разрезе периодов убытков на предмет согласованности с информацией о наличии значимых изменений в структуре портфеля, наличия новых сегментов, изменений в андеррайтинге и тарификации. Выбор сделан в связи с меньшей волатильности первого коэффициента развития, а также большей согласованности динамики убыточности с имеющейся информацией о развитии портфеля договоров страхования грузов.

- Страхование гражданской ответственности перевозчиков кроме ОСГОП за исключением крупных убытков

Оценка резерва проводилась с помощью рублевых годовых треугольников по оплаченным и понесенным убыткам. В треугольнике оплаченных убытков первый коэффициент развития оценен усреднением двух последних индивидуальных коэффициентов, остальные – стандартным методом цепной лестницы. В треугольнике понесенных убытков все коэффициенты развития оценены усреднением индивидуальных коэффициентов развития за все периоды.

Резерв был оценен на основании треугольника понесенных убытков, поскольку в этом треугольнике общая величина резерва представляется более соответствующей динамике портфеля.

Подход к оценке резервов не изменился по сравнению с примененным на 31.12.2023.

Общий резерв распределен на 2, 7 и 14 учетные группы пропорционально соответствующим РЗУ по указанным группам по каждому кварталу.

- ОСГОП

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

Для оценки резервов убытков квартальные треугольники развития как оплаченных, так и понесенных убытков (для прямого страхования) и квартальные треугольники развития по оплаченным убыткам по Ингосстраху (для входящего перестрахования).

Для оценки резерва по сегменту прямого страхования использовались треугольники брутто, построенные на данных Общества в годовой детализации. Из треугольников оплаченных и понесенных убытков исключены выплаты и заявленные убытки по крупным убыткам (15 млн. руб. и более). Для треугольника оплаченных убытков и для треугольника понесенных убытков использовался метод модифицированной цепной лестницы. В треугольнике на базе оплаченных убытков все коэффициенты развития, кроме первого, второго и третьего, определялись на основе стандартного метода цепной лестницы (данные не демонстрируют существенных тенденций). Первый и третий коэффициенты развития оценены как среднее арифметическое трех последних индивидуальных коэффициентов, а второй – четырех, с целью лучшего учета тенденции. В треугольнике понесенных убытков первый – третий коэффициенты развития оценены последним индивидуальным коэффициентом, а остальные коэффициенты развития определялись на основе стандартного метода цепной лестницы.

В качестве окончательной оценки резерва был выбран резерв, построенный на основании модифицированного метода цепной лестницы по треугольникам понесенных убытков. Общий метод оценки резервов не изменился по сравнению с примененным на 31.12.2023.

Для оценки резерва по сегменту входящего перестрахования ОСГОП использовался годовой треугольник выплат Ингосстраха по данному сегменту. Первый коэффициент развития оценен последним индивидуальным коэффициентом, второй и четвертый коэффициенты оценены цепной лестницей за последние два годовых периода, третий коэффициент развития получен как среднее индивидуальных коэффициентов без учета самых высоких, а девятый оценен единицей из соображений консервативности. Остальные коэффициенты развития оценены с помощью стандартного метода цепной лестницы.

Общий метод оценки резервов не изменился по сравнению с примененным на 31.12.2023.

Все резервы по страхованию ОСГОП относятся к 5 учетной группе.

- Последовательные договоры с крупным клиентом за исключением крупных убытков

Данный разрез рассматривается отдельно из-за особенностей заявления убытков (существенные дозаявления через значительный промежуток времени), отношений с клиентом и убыточности разреза. Для оценок использовались поквартальные треугольники оплаченных и понесенных убытков. Треугольники начинаются в 4 квартале 2016 г., и ни одна когорта пока не получила окончательного развития, что внесло дополнительные сложности в оценки резерва. Из треугольников оплаченных и понесенных убытков исключены выплаты и заявленные убытки по крупным убыткам (10 млн. руб. и более на некоторый момент). Если убыток из данного списка был не урегулирован на 31.12.2024, к резерву по соответствующей когорте добавлялась экспертная оценка предстоящих выплат. С декабря 2020 г. очередные договоры отличаются от предыдущих тем, что доля Ингосстраха в них уменьшилась со 100 % до 35 %. Соответственно, в треугольниках оплаченных и понесенных убытков величины выплат и заявленных убытков по новому договору делились на 0,35, а резервы по 2021 – 2023 гг. умножались на этот коэффициент. Поскольку в 4 квартале 2020 г. действовали два разных договора, на 0,35 умножалась доля резерва, пропорциональная доле действия нового договора в этом квартале. С декабря 2023 г. очередные договоры отличаются от предыдущих тем, что доля Ингосстраха в них уменьшилась со 35 % до 30 %. Соответственно, в треугольниках оплаченных и понесенных убытков величины выплат и заявленных убытков по новому договору делились на 0,3, а резервы по 2024 г. умножались на этот коэффициент. Поскольку в 4 квартале 2023 г. действовали два разных договора, на 0,35 умножалась доля резерва, пропорциональная доле действия старого договора в этом квартале, а на 0,3 – нового договора.

Использовался модифицированный метод цепной лестницы как для треугольника оплаченных убытков, так и для треугольника понесенных убытков. В треугольнике оплаченных убытков первый и седьмой коэффициенты развития оценены с помощью усреднения трех последних индивидуальных коэффициентов, а остальные коэффициенты развития – двух. В треугольнике понесенных убытков первый и второй коэффициенты развития оценены с помощью усреднения всех индивидуальных коэффициентов, седьмой – усреднением индивидуальных коэффициентов без учета самых высоких, а остальные оценены единицей с учетом наличия лимита выплат по каждому годовому периоду.

Резерв был оценен на основании треугольника понесенных убытков, так как даваемая им величина представляется более адекватной, учитывая, что в данном случае использование в данных заявленных убытков обеспечивает дополнительную информацию о возникновении и развитии убытков.

Общий метод оценки резервов не изменился по сравнению с примененным на 31.12.2023.

- Страхование средств водного транспорта по крупным убыткам;
- Страхование ответственности владельцев средств водного транспорта по крупным и старым убыткам;
- Страхование грузов по крупным убыткам;
- Страхование космических и авиационных рисков по крупным и старым убыткам;
- Страхование гражданской ответственности перевозчиков кроме ОСГОП (данный разрез содержит договоры страхования ГО перевозчиков за исключением

авиационного и водного видов транспорта), а также последовательных договоров с крупным клиентом по крупным убыткам;

- ОСГОП;
- Последовательные договоры с крупным клиентом по крупным убыткам

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

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

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

По страхованию средств водного транспорта, ответственности владельцев средств водного транспорта, страхованию космических и авиационных рисков дополнительно формируется резерв убытков по старым убыткам (до 2014 г. убытка). Указанный резерв также оценивается на основе экспертных оценок. Полученная величина резерва является материальной, но не определяющей для данных разрезов.

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

Входящее облигаторное перестрахование

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

- входящее облигаторное перестрахование от компании PICC,
- бизнес, принимаемый от компании LA REUNION AERIENNE по 2012-2016 полисным годам.
- входящее облигаторное перестрахование от прочих компаний (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) и компании PICC.

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

Прежде всего, убытки по сегменту market были разбиты на 2 части — крупные и некрупные убытки. Пороговым значением крупного убытка является 500 тыс. долл. При этом если убыток считался крупным 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 резерва убытков по данным сегментам были использованы два метода.

В качестве первого метода оценки резерва убытков используется аддитивный метод, который применяется к треугольнику развития понесенных убытков. Для применения данного метода необходимо знать полную премию по каждому страховому году. Для ее получения применяется метод модифицированной цепной лестницы к треугольнику премии.

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

Из треугольников развития понесенных убытков, а также 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 2014-2024 полисные годы, и на их основе оценивается резерв убытков по этим полисным годам.

Для треугольника премии сегмента market коэффициенты развития выбраны следующим образом:

- 1-й коэффициент выбран средневзвешенным за весь период, исключая выброс 2015 страхового года
- 2-й коэффициент выбран средневзвешенным за весь период, исключая выброс 2021 страхового года
- 3-й коэффициент выбран средневзвешенным за весь период
- 4-й коэффициент выбран средневзвешенным за весь период, исключая выброс 2017 страхового года

- 5-й коэффициент выбран средневзвешенным за весь период, исключая выброс 2019 страхового года
- 6-й коэффициент выбран средневзвешенным за весь период
- 7-й коэффициент выбран средневзвешенным за весь период, исключая выброс 2017 страхового года
- Коэффициенты с 8-го по 10-й выбраны средневзвешенными за весь период

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

- 1-й коэффициент выбран средневзвешенным за весь период, исключая выбросы 2016, 2023 страховых лет
- 2-й коэффициент выбран средневзвешенным за последние 4 года
- 3-й коэффициент выбран средневзвешенным за весь период, исключая выбросы 2016, 2018 страховых лет
- 4-й коэффициент выбран средневзвешенным за весь период, исключая выбросы 2017, 2018 страховых лет
- 5-й коэффициент выбран средневзвешенным за весь период, исключая выбросы 2014, 2015, 2018 страховых лет
- 6-й коэффициент выбран средневзвешенным за весь период, исключая выброс 2015 страхового года
- Коэффициенты с 7-го по 10-й равны 0

Коэффициенты для треугольника развития понесенных убытков методом модифицированной цепной лестницы сегмента market выбраны следующим образом:

- 1-й коэффициент выбран средневзвешенным за весь период, исключая выбросы 2016, 2023 страховых лет
- 2-й коэффициент выбран средневзвешенным за последние 6 лет
- 3-й коэффициент выбран средневзвешенным за весь период, исключая выбросы 2016, 2018 страховых лет
- 4-й коэффициент выбран средневзвешенным за весь период, исключая выбросы 2017, 2018 страховых лет
- 5-й коэффициент выбран средневзвешенным за весь период, исключая выбросы 2014, 2015, 2018 страховых лет
- 6-й коэффициент выбран средневзвешенным за весь период, исключая выброс 2015 страхового года
- Коэффициенты с 7-го по 10-й равны 0

Коэффициенты развития для треугольника премии по бизнесу, принимаемого от компании РИСС, выбраны методом стандартной цепной лестницы.

Коэффициенты для треугольника развития понесенных убытков методом нормированных приращений по бизнесу, принимаемого от компании PICC, выбраны следующим образом:

- 3-й коэффициент выбран средневзвешенным за весь период, исключая выброс 2016 страхового года (два первых коэффициента развития)
- 4-й и 5-й коэффициенты выбран средневзвешенным за весь период
- 6-й коэффициент выбран средневзвешенным за весь период, исключая выброс 2015 страхового года
- Коэффициенты с 7-го по 10-й равны 0

Коэффициенты для треугольника развития понесенных убытков методом модифицированной цепной лестницы по бизнесу, принимаемого от компании PICC, выбраны следующим образом:

- 3-й коэффициент выбран средневзвешенным за весь период, исключая выброс 2016 страхового года
- коэффициенты с 4-го по 6-й выбраны средневзвешенным за весь период
- Коэффициенты с 7-го по 10-й равны 1

Резерв по полисным периодам сегмента market до 2022 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 2023 и 2024 полисным годам оценивается в размере рассчитанного актуарием процента от полного убытка (связанного с тем, что еще не все убытки по этим страховым годам произошли, т.к. по этим страховым годам остаются полисы, действующие на расчетную дату), 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 договора перестрахования (страховая и календарная) и периоду их начала. При моделировании использовалось предположение, что для календарной базы убытки могут наступить только в течение срока действия договора перестрахования (1 год), а для страховой базы убытки наступают в течении 2-х лет с начала его действия. При этом подверженность убыткам в течение того или иного периода оценивалась с помощью фракционного метода на основе полной премии.

Резерв по полисным периодам сегмента PICC оценивается как разность между полным убытком и выплатами по соответствующему полисному году.

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 2013 полисного года включительно оценка резерва убытков равна величине заявленных убытков на 31.12.2024.

Оценка резерва по бизнесу, принимаемому от LA REUNION AERIENNE, по 2012-2016 полисным годам

Резерв убытков по данному бизнесу формируется в размере величины заявленных убытков на 31.12.2024. Дополнительный анализ данного резерва не проводится вследствие его нематериальности.

Резерв убытка для каждого из вышеперечисленных сегментов и для каждого страхового года распределяется по учетным группам пропорционально тому, как распределен по учетным группам резерв заявленных убытков по данному сегменту и страховому году.

Резерв под прямые расходы, связанные с урегулированием убытков по следующим видам:

- Страхование средств водного транспорта
- Страхование ответственности владельцев средств водного транспорта
- Страхование космических и авиационных рисков
- Страхование гражданской ответственности перевозчиков
- Последовательные договоры с крупным клиентом

Подход к формированию резерва по данным разрезам был существенно изменен по сравнению с резервами на 31.12.2023. Для каждого из этих видов страхования был найден исторический коэффициент отношения резерв под эти расходы к резерву брутто. Затем искомый резерв под прямые расходы был оценен как произведение резерва брутто по данному виду на соответствующий коэффициент.

- 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 средневзвешенных индивидуальных коэффициентов развития) используются данные по убыткам 2020-2023 гг. за исключением 2021 г., поскольку уровень индивидуальных коэффициентов развития, соответствующих этим годам наступления убытка, существенно выше уровня коэффициентов развития, соответствующих более ранним годам наступления убытка. Индивидуальный коэффициент развития по 2021 году имеет нехарактерно большое значение и исключается из расчета. Второй коэффициент развития был оценен по периодам убытка, начиная с 2012 года. Третий коэффициент развития был оценен по периодам убытка, начиная с 2015 года. Пятый коэффициент

развития был оценен, начиная с 2014 года наступления убытков. При оценке шестого, седьмого и восьмого коэффициентов развития не учитывались соответственно 2013, 2011 и 2015 годы наступления убытка, поскольку им соответствовали нехарактерно большие значения индивидуальных коэффициентов развития. Кроме того, поздние коэффициенты развития сглаживаются значением 1.

Альтернативная оценка проводилась методом нормированных приращений на основании инкрементального треугольника развития выплат по расходам, связанным с урегулированием убытков, в группировке по годам, начиная с 2014 г. В качестве меры экспозиции была взята календарная заработанная премия по годам, начиная с 2014 г. При оценке второго коэффициента развития используются данные по убыткам 2019-2022 гг., поскольку уровень индивидуальных коэффициентов развития, соответствующих этим годам наступления убытка, существенно выше уровня коэффициентов развития, соответствующих более ранним годам наступления убытка. Третий коэффициент развития был оценен по периодам убытка, начиная с 2017 года. Пятый коэффициент развития был оценен по периодам убытка, начиная с 2016 года. Седьмой коэффициент развития был оценен по периодам начиная с 2015 года и не учитывает 2016 год наступления убытка, поскольку ему соответствовало отрицательное значение индивидуального коэффициента развития. Полученный таким образом резерв расходов на урегулирование убытков оказался достаточно близким к оценке, полученной модифицированным методом цепной лестницы.

В итоге для формирования резерва была использована оценка, полученная модифицированным методом цепной лестницы, поскольку различие между результатами обоих методов является нематериальным.

- Страхование грузов

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

В качестве исходных данных взяты данные по расходам на урегулирование убытков с 2015 года в группировке по году убытка и аналогичный треугольник по выплатам (оба треугольника не нарастающим итогом). Далее поэлементно рассчитаны доли расходов на урегулирование убытков в выплатах (нормированный треугольник расходов). Оценка будущих расходов на урегулирование убытков строится отдельно для двух сегментов: расходов, которые относятся к убыткам произошедшим до 2025 г., которые будут выплачены в 2025г., и всех прочих будущих расходов. Для первого сегмента оценка формируется как произведение средневзвешенной по периодам 2020 - 2023гг. доли расходов на урегулирование убытков по второму периоду развития и оценки выплат возмещений в 2025 г. по убыткам произошедшим до 2025 года. Для второго сегмента берется произведение средневзвешенной доли расходов на урегулирование убытков с третьего периода развития на оставшуюся часть резерва убытков (кроме выплат в 2025 г. по убыткам произошедшим до 2025 года). Общая оценка резерва под расходы, связанные с урегулированием убытков, получается суммированием двух описанных оценок.

Альтернативной оценкой резерва под расходы, связанные с урегулированием убытков, является величина, полученная на основе модифицированного метода цепной лестницы по треугольнику расходов на урегулирование убытков нарастающим итогом. Для расчёта коэффициентов используются данные с 2015 года. Модификация заключается в использовании коэффициентов развития, полученных усреднением индивидуальных коэффициентов с исключением периодов, демонстрирующих экстремальные индивидуальные коэффициенты развития.

Полученная альтернативным методом оценка оказалась ниже. Для окончательного значения резерва была использована оценка, полученная первым методом, в связи с большой волатильностью индивидуальных коэффициентов развития второго метода.

Распределение будущего потока выплат по убыткам, произошедшим до отчетной даты, и будущего потока выплат по прямым расходам по убыткам, произошедшим до отчетной даты, на учетные группы

Весь резерв убытков и резерв под прямые расходы на урегулирование убытков по наилучшей оценке по страхованию грузов, ответственности судовладельцев и страхованию каско судов относится на учетную группу 8.

Весь резерв убытков по наилучшей оценке по ДМС относится на учетную группу 1.

Весь резерв убытков и резерв под прямые расходы на урегулирование убытков по ОСАГО относится на учетную группу 3.

Весь резерв убытков по огневому страхованию кроме крупных убытков разбивается на учетные группы пропорционально величине заявленных убытков без крупных убытков, крупные убытки относятся индивидуально. Резерв под прямые расходы на урегулирование убытков по наилучшей оценке по огневому страхованию разбиваются на учетные группы аналогично.

Весь будущий поток выплат по убыткам произошедшим до отчетной даты по сегментам Автокаско относится на учетную группу 7. Весь будущий поток выплат по убыткам произошедшим до отчетной даты по сегменту ДСАГО относится на учетную группу 6. Весь будущий поток выплат по убыткам произошедшим до отчетной даты по сегменту авто нс относится на учетную группу 2. Весь будущий поток выплат по убыткам произошедшим до отчетной даты по сегменту страхования потери стоимости при амортизации ТС относится на учетную группу 15. будущий поток выплат по расходам на урегулирование убытков, по убыткам произошедшим до отчетной даты убытков аналогично.

Весь будущий поток выплат по убыткам произошедшим до отчетной даты по сегменту страхования имущества физических лиц (ответственность перед третьими лицами) относится на учетную группу 14. Страхование самого имущества в рамках сегмента страхования имущества физических лиц относится на группу 10.

Весь будущий поток выплат по убыткам произошедшим до отчетной даты по сегменту страхования имущества физических лиц в комплексном ипотечном страховании относится на учетную группу 10. Страхование от несчастного случая в рамках сегмента комплексном ипотечном страховании относится на группу 2.

Часть будущего потока выплат по убыткам произошедшим до отчетной даты по сегменту авиационно-космического страхования относится на группу 10 согласно резерву заявленных убытков по конкретным убыткам космического страхования. Ответственность выделяется на основании доли резерва неурегулированных убытков, в общем резерве неурегулированных убытков авиационно-космического страхования на 14 группу. Остальная часть потока будущих выплат относится на 8 группу.

Весь резерв убытков по наилучшей оценке по сегменту Личное страхование ВЗР относится на учетную группу 16, Фин. риски ВЗР в региональной сети – на учетную группу 15, Страхование мигрантов – на учетную группу 1, Прочие риски ВЗР распределяется на учетные группы 2.1, 10, 14 на основе данных по заявленным убыткам. Все расходы на урегулирование убытков по наилучшей оценке по УСП относятся на 16 группу.

Весь будущий поток выплат по убыткам произошедшим до отчетной даты по ОСГОП относится на группу 5. Весь будущий поток выплат по убыткам произошедшим до отчетной даты по сегменту Страхование гражданской ответственности перевозчиков кроме ОСГОП

разносится на учетные группы 2,7,10,14 пропорционально величине заявленных убытков. Часть будущего потока выплат по расходам при урегулировании убытков по убыткам произошедшим до отчетной даты по конкретному крупному клиенту относится на 14 учетную группу, оставшаяся часть будущего потока по прямым расходам на урегулирование разносится на 7 и 14 учетные группы.

Весь резерв убытков по входящему облигаторному перестрахованию кроме крупных убытков разбивается на учетные группы пропорционально заявленным убыткам без крупных убытков, крупные убытки относятся индивидуально.

Наилучшая оценка недисконтированных денежных потоков в части косвенных расходов на урегулирование убытков по убыткам до расчетной даты

Будущий денежный поток 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 скользящих года (1 кв. 2023 - 4 кв. 2024). 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 финансовой службой Общества. Описанное прогнозное соотношение применялось к резерву убытков по собственной доле Общества различным образом для заявленных убытков и остального резерва – в указанных выше разрезах. Для заявленных убытков 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.

Поток в части косвенных расходов на урегулирование убытков был распределен на учетные группы пропорционально тому, как денежный поток в части выплат нетто по наилучшей оценке распределяется на эти учетные группы.

Наилучшая оценка недисконтированных денежных потоков в части будущих поступлений по суброгациям и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков по убыткам до расчетной даты

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 полученным регрессам и суброгациям, обесцененная согласно Учетной политике Общества.

Актuarная 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 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 в Московском офисе
- ИФЛ+КИС в регионах
- прочие линии

Дополнительно в сегментах ОСАГО отдельно для Москвы и региональной сети были выделены сегменты ОСАГО Е-Гарант и перестраховочный пул ОСАГО.

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 32 квартала. Модификация стандартного метода цепной лестницы заключается в том, что часть коэффициентов развития определяются индивидуально, а не стандартным образом. 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 суброгационно-регрессной деятельностью.

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 по ним среднего или средневзвешенного значения, при этом мог исключаться из рассмотрения ряд нехарактерных кварталов). Также применялись оценки в виде минимального коэффициента за ряд периодов (в основном такая модификация применялась в среднем и заключительном периодах развития).

Для подсегментов ОСАГО Е-Гарант и перестраховочный ПУЛ ОСАГО был применен метод выделения актива по суброгации через долю полных убытков сегментов в полном убытке сегмента ОСАГО соответственно, для центра и региональной сети отдельно.

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.

Выделение части будущего потока поступлений, связанной с урегулированными убытками, происходит в размере доли будущих поступлений в состоявшемся убытке, умноженной на выплаты по убыткам, для каждого квартала убытка во всех сегментах. Часть по неоплаченным убыткам — это актив за вычетом части по урегулированным убыткам.

Для прочих линий бизнеса отсутствует часть денежного потока, связанная с неурегулированными убытками. Эта особенность связана с большими сроками, проходящими между урегулированием убытков и реализацией права регресса в порядке суброгации.

Поток будущих поступлений 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:

- 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 32 квартала. И методом нормированных приращений по норме полного убытка добровольного автострахования. Модификация стандартного метода цепной лестницы заключается в том, что часть коэффициентов развития определяются индивидуально, а не стандартным образом.

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

Коэффициенты развития оцениваются либо стандартным методом (средневзвешенно), либо модифицированной цепной лестницей. Модифицированная цепная лестница используется в случаях, когда некоторые индивидуальные факторы развития существенно выходят за рамки последних сложившихся тенденций, или же коэффициенты развития демонстрируют тенденции, свидетельствующие о качественном изменении динамики выплат.

Использованная модификация цепной лестницы заключается в выборе средневзвешенных или средних коэффициентов по периодам убытка, наиболее точно соответствующих текущей ситуации, обычно отвечающих последним несколькими кварталам развития, часто с исключением нехарактерных значений.

В связи с малым объемом статистических данных в 1-ом квартале развития, имеет место крайне высокая волатильность индивидуальных коэффициентов развития, соответствующих этому периоду развития, также существенно колеблется сама величина поступлений доходов от реализации годных остатков и запчастей, соответствующая начальным периодам развития. Это требует применения метода нормированных приращений. По норме полного убытка автострахования по центру или региональной сети соответственно.

Выделение части будущего потока поступлений, связанного с урегулированными убытками, происходит на основании доли урегулированных убытков в общем объеме обязательств, где под объемом урегулированных убытков понимается сумма фактических выплат по убыткам. Выделение происходит для каждого квартала убытка во всех сегментах, для которых оценивается величина денежного потока.

Распределение денежного потока по регрессам/суброгациям и от реализации годных остатков и тоталей на учетные группы

Весь актив (поток) по наилучшей оценке от реализации тоталей относится на 7 группу.

Весь актив (поток) по наилучшей оценке по регрессам для автострахования относится на 7 группу (включая долю перестраховщиков)

Весь актив (поток) по наилучшей оценке по регрессам для ОСАГО относится на 3 группу

Весь актив (поток) по наилучшей оценке по регрессам для страхования имущества физических лиц и комплексному ипотечному страхованию относится на 10 группу

Разнесение актива (поток) по прочим группам происходит пропорционально т.н. «плохой дебиторке» (разница дебиторской задолженности по начисленным регрессам и сформированным резервом под обесценение) с учетом экспертного отнесения преимущественного линий бизнеса на соответствующие группы.

Формирование величин ДПУф, ОРСф, ДПУно, ДПУвно, ДПРУно, ЗНУ, ДПУ

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

Величины ДПУф и ОРСф рассчитываются согласно Приложениям 3 и 4 Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П, величины ДПУно, ДПУвно, ДПРУно получается путем суммирования дисконтированной стоимости описанных выше денежных потоков согласно Положению Общества и Главе 5 Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П, величина ЗНУ определяется в соответствии с Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, Общества, а величина ДПУ получается согласно формуле, указанной в Главе 5 Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П.

Методы расчета показателя РПВУ и денежных потоков, входящих в него

Резерв по прямому возмещению убытков формируется по учетной группе 3 (ОСАГО).

Денежные потоки включают в себя как потоки, связанные с произошедшими до расчетной даты страховыми событиями, так и потоки, связанные с событиями после расчетной даты по не истекшей части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров.

Тип денежных потоков	Описание методики
Будущие поступления в рамках соглашения о прямом возмещении убытков, (получение возмещения от страховщика, который застраховал ответственность лица, причинившего вред, или профессионального объединения страховщиков)	Оценивается коэффициентным методом применительно к заработанной премии (см. соответствующий раздел в главе «Методы расчета показателя ДПП и денежных потоков, входящих в него») в разбивке по периодам несения ответственности для каждой учетной группы отдельно.
Будущие выплаты потерпевшему в рамках прямого возмещения убытков	Данные о методике и исходных данных, использованных для расчета коэффициентов представлены в соответствующем разделе ниже.
Будущие расходы на исполнение обязательств по прямому возмещению убытков, которые возникнут после расчетной даты	Разбивка суммы для каждого периода убытка на периоды будущих выплат осуществляется аналогично потоку ДПП в части прямых расходов на урегулирование убытков по 3 учетной группе.
Будущие выплаты потерпевшему в рамках прямого возмещения убытков в части доплат, не возмещаемых страховщиком, который застраховал ответственность лица, причинившего вред	Описание формирования потоков по каждой резервной группе и её подсегментам, а также распределение результата по учетным группам представлены в соответствующем разделе ниже.
Будущие расходы на исполнение обязательств по прямому возмещению убытков: расходы на юридические услуги, услуги по определению размера убытков или ущерба, расходы на поддержание процессов урегулирования страховых случаев, а также иные расходы, напрямую связанные с конкретными страховыми событиями	Разбивка на кварталы убытка производится пропорционально недисконтированному потоку ДПУ в части прямых расходов на урегулирование до дисконтирования. Разбивка суммы для каждого периода убытка на периоды будущих выплат осуществляется аналогично потоку ДПУ в части прямых расходов на урегулирование по 3 учетной группе.

Описание выбора коэффициентов для оценки денежных потоков при расчете РПВУ

Выбор конкретных параметров оценки для коэффициентных методов определяется актуарным суждением и основан на методах расчёта, принятых в сложившейся актуарной практике.

Параметр по будущим расходам на исполнение обязательств по прямому возмещению убытков, которые возникнут после расчетной даты определяется как средневзвешенный по будущей заработанной премии (с учетом договоров, о которых на момент расчета нет достоверных данных) коэффициент расходов на урегулирование в части ПВУ по составляющим третью учетную группу подсегментам резервной группы «ОСАГО».

Для каждого подсегмента коэффициент расходов на урегулирование в части ПВУ определяется на основе плановых показателей бюджета Общества на будущий год, полученных с учетом имеющейся статистики Общества: данные берутся по последним периодам с наиболее стабильной динамикой, при необходимости исключаются периоды, содержащие «выбросы».

Наилучшая оценка недисконтированных денежных потоков.

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 1 квартала 2017 года. Данного периода (28 кварталов) достаточно для полного развития.

Объем исходящих «нулевых» требований в составе резерва - оценочного обязательства по ПВУ оценен по методу цепной лестницы.

Для обеспечения большей устойчивости, расчет производится отдельно для бизнеса Москвы и региональной сети, в связи с различными уровнями интенсивности возникновения доплат в рамках судебного или досудебного урегулирования. Отдельно выделены сегменты Е-Гарант и перестраховочный пул (исходящее перестрахование) – отдельно для Москвы и региональной сети.

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 28 кварталов, что является достаточным для полного развития. Оценка производится отдельно для бизнеса Москвы и региональной сети в связи с различной стоимостью сюрвейерских расходов. Отдельно выделены сегменты Е-Гарант и перестраховочный пул (исходящее перестрахование) – отдельно для Москвы и региональной сети.

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 28 кварталов, 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 и методу цепной лестницы; в качестве параметров метода нормированных приращений использованы

- Ожидаемое количество расходов Общества, как прямого страховщика (только основная сумма, без расходов на урегулирование) в отношении всех дорожно-транспортных происшествий, произошедших до отчетной даты 31.12.2024;

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; метод цепной лестницы обеспечивает сравнительный анализ и возможность взвешивания результатов, полученных различными методами.

Для обеспечения большей устойчивости, расчет производится отдельно для бизнеса Москвы и региональной сети, в связи с различными уровнями интенсивности возникновения доплат в рамках судебного или досудебного урегулирования. Отдельно выделены сегменты Е-Гарант и перестраховочный пул (исходящее перестрахование) – отдельно для Москвы и региональной сети.

Расходы, связанные со Службой финансового уполномоченного (взносы, а также неустойки, если присуждаются), 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.

Формирование величины РПВУ

Итоговая величина РПВУ рассчитывается как сумма дисконтированных потоков, описанных выше, согласно Положению о формировании страховых резервов Общества и Главе 5 Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П.

Методы расчета рисковой маржи (РМ), резерва премий и резерва убытков

Итоговая величина рисковой маржи рассчитывается и аллокируется на резерв премий и резерв убытков согласно Положению Общества и Главе 5 Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П.

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

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

Распределение РУ и РП на валюты

РП распределяется на валюты пропорционально показателю заработанной премии, используемого для оценки денежных потоков при расчете ДПП по каждой учетной группе. Валюта заработанной премии определяется по условиям договора. Для входящего облигаторного перестрахования валюта определяется по условиям договора перестрахования. Курс к рублю определяется в зависимости от периода платежа премии. Для будущих платежей премии устанавливается курс к рублю на расчетную дату. Для заработанной премии по договорам, по которым на расчетную дату страховщик не имел достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, валюта определяется как рубль.

РУ распределяется на валюты на основании данных вспомогательной величины РЗНУ по каждой учетной группе следующим образом: по каждому убытку (событию) вспомогательная величина РЗНУ распределяется на вспомогательную величину РЗНУ-нетто и долю перестраховщиков в РЗНУ. Валюта доли перестраховщиков в РЗНУ определяется:

- Валюта договора перестрахования для договоров перестрахования непропорционального типа
- Валюта убытка для прочих договоров перестрахования

Если убыток (событие) не перестрахован, то валюта вспомогательной величины РЗНУ для определения валюты РУ устанавливается как валюта убытка (события).

Если убыток (событие) перестрахован, то вспомогательная величина РЗНУ распределяется на валюты вспомогательной величины РЗНУ для определения валюты РУ пропорционально доле перестраховщиков во вспомогательной величине РЗНУ.

РУ распределяется на валюты пропорционально вспомогательной величины РЗНУ.

Методы расчета стабилизационного резерва

Стабилизационный резерв по 9 учетной группе рассчитывается согласно Приложению 6 к Положению Банка России от 16.11.2021 № 781-П.

3.7 Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, в которых организация выступает перестрахователем (далее - договор исходящего перестрахования).

Виды и существенные для актуарного
оценивания условия договоров
перестрахования

В 2024 году у Общества действовали договоры исходящего перестрахования следующих видов.

По формам перестрахования:

- Договоры факультативного перестрахования
- Договоры обязательного перестрахования

По видам перестрахования:

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

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

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

1. В части резервной группы «розничное страхование имущества и ответственности»
 - Обязательный договор перестрахования катастрофических рисков на базе эксцедента убытка на базисе календарного периода.
 - Обязательные договоры квотного перестрахования части портфеля (менее 5% портфеля), действующие на базисе страхового периода.
2. В части резервной группы «личное страхование»
 - Отсутствует.
3. В части резервной группы «корпоративное страхование огневых рисков»
 - Обязательные договоры перестрахования на базе эксцедента убытка на базисе календарного периода.
 - Обязательные договоры перестрахования на базе эксцедента убытка на базисе страхового периода.
 - Обязательный договор на базе эксцедента убыточности по перестрахованию портфеля растениеводства.
 - Квотные обязательные договоры перестрахования на базисе страхового периода (в т.ч. договор исходящего перестрахования рисков ОСОПО в пуле).
 - Факультативные договоры перестрахования на базе эксцедента убытка и на квотной базе.
4. В части резервной группы «страхование специальных рисков»

- Облигаторные договоры перестрахования на базе эксцедента убытка на базисе календарного периода.
 - Облигаторные договоры перестрахования на базе эксцедента убытка на базисе страхового периода.
 - Облигаторные договоры перестрахования на базе эксцедента риска на базисе страхового периода.
 - Квотные облигаторные договоры перестрахования на базисе страхового периода (в т.ч. договор исходящего перестрахования рисков ОСГОП в пуле).
 - Факультативные договоры перестрахования на базе эксцедента убытка и на квотной базе.
5. В части резервной группы «ОСАГО»:
- Квотный облигаторный договор перестрахования в пуле РСА на базе страхового периода.

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

При формировании долей перестраховщиков в резервах для участников перестраховочной защиты, имеющих явные признаки неплатежеспособности, актив в виде соответствующий им доли перестраховщиков в резервах не формируется. В частности, в рамках оценивания на 31.12.2024, не формировался актив в виде доли перестраховщиков в резервах для перестраховщиков резидентов с отозванными или приостановленными лицензиями. Также были обесценены доли перестраховщиков-нерезидентов из недружественных стран в оценке денежных потоков по наилучшей оценки в части убытков до расчетной даты (потоки для расчета ДДПУ). Для остальных участников перестраховочной защиты оснований для обесценения доли перестраховщиков на 31.12.2024 выявлено не было.

При расчете доли перестраховщиков в резервах используется следующая система приоритетов (последовательности применения) 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 договорам, 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.
- Облигаторные договоры перестрахования на базе эксцедента убыточности имеют самый низкий приоритет.

Методы расчета ОДП

Был проведен расчет ОДП для следующих договоров непропорционального перестрахования, начавших действовать в 2024 году и для ряда договоров исходящего перестрахования, начавших действовать ранее:

- Облигаторный договор перестрахования имущества юридических лиц;
- Облигаторный договор перестрахования строительно-монтажных рисков;
- Облигаторный договор перестрахования каско судов;
- Облигаторный договор перестрахования авиационного каско;
- Облигаторный договор перестрахования ответственности авиаперевозчиков;
- Облигаторный договор перестрахования грузов;
- Облигаторный договор перестрахования ответственности перед третьими лицами;
- Облигаторный договор перестрахования ответственности судовладельцев;
- Факультативные договоры перестрахования ряда крупных промышленных рисков;
- Факультативные договоры перестрахования нескольких крупных рисков по страхованию ответственности директоров.

Расчет ОДП для договоров облигаторного перестрахования имущества юридических лиц и перестрахования ответственности судовладельцев проводился на основе построения распределений частоты и тяжести наступления убытков. Для моделирования частоты наступления убытков использовалось распределение Пуассона, его параметр был оценен как средневзвешенное количество убытков за ряд лет с весами, пропорциональными экспозиции либо заработанной премии по перестрахованному портфелю.

Для моделирования тяжести наступления убытков использовалось условное лог-нормальное и лог-логистическое распределение (при условии превышения убытком наперед выбранного порогового значения, которое не превышает приоритет облигатора), его параметры оценивались методом максимального правдоподобия.

Для облигаторных договоров перестрахования строительно-монтажных рисков, грузов, авиационного и морского каско, а также для договоров факультативного перестрахования использовались распределения относительного убытка из семейства MBBEFD (см. S. Bernegger, The Swiss Re exposure curves and the MBBEFD distribution class), наложенные на профили рисков защищаемого портфеля. В качестве меры экспозиции была взята премия, умноженная на среднеожидаемую убыточность (далее – рисковая премия).

Для остальных договоров перестрахования ответственности был использован подход, в основе которого лежит предположение о степенной зависимости рисковой премии по полису от лимита ответственности. Для реализации данного подхода было подобрано распределение Парето, которое соответствует данной зависимости, с целью моделирования наступления убытков по индивидуальным нелимитированным полисам. Затем на основе профиля рисков проводилось моделирование убытков по портфелю в целом (с учетом лимитов индивидуальных полисов). Для этого каждому диапазону профиля придавался вес, зависящий от рисковой премии по этому диапазону и лимитов полисов из этого диапазона, и пропорциональной среднеожидаемому числу наступления страховых случаев из этого диапазона. После чего производился случайный выбор одного из диапазонов с вероятностью, пропорциональной его весу. Затем из распределения Парето, построенного ранее, случайным образом выбирался элемент, который ограничивался средним лимитом из выбранного данного диапазона. Данная процедура повторялась многократно, по результатам чего была получена выборка из распределения убытков по перестрахованному портфелю. Дальнейшее моделирование проходило так же, как описано в начале данного раздела.

Затем на основе построенных распределений было смоделировано распределение результата перестраховщика с обратным знаком (т.е. влияние договора перестрахования на результат Общества, разность между нетто и брутто результатом Общества) за период действия договора перестрахования. Моделирование проводилось с помощью специализированного ПО следующим образом:

Прежде всего, было найдено значение функции распределения построенной случайной величины в точке 0 (обозначим ее через p). Затем с помощью того же ПО было найдено значение $TVaR_p$ для построенной случайной величины. Два данных показателя были перемножены и поделены на премию по договору, к которой была добавлена среднеожидаемая восстановительная премия (там, где она предусмотрена условиями договора перестрахования), оцененная с помощью того же ПО.

Методы расчета показателей ДДПП, доли перестраховщиков в РП и денежных потоков, входящих в них

Актuarные расчеты величины соответствующих СПРПно денежных потоков проводились на базе учетных групп, определенных Положением Банка России от 16.11.2021 № 781-П и Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, Общества.

Описание методологии формирования денежных потоков, входящих в показатель СПРПно

При расчете СПРПно производится оценка денежных потоков, перечисленных в таблице ниже.

Тип денежного потока	Выбор метода
Будущая страховая премия по договорам исходящего перестрахования	Оценка производится путем применения к денежному потоку по премиям по прямым и входящим договорам, относящимся к перестрахованному портфелю, условий перестраховочного перестрахования

	соглашения. При этом используются данные как по фактическим платежам рассматриваемых прямых и входящих договоров, так и будущий поток премий, использованный в расчете ДПП. <u>Для договоров исходящего факультативного перестрахования</u> доля перестраховщиков (в абсолютном выражении) в j-ом платеже премии по i-ому прямому/входящему договору, который перестрахован рассматриваемым договором исходящего перестрахования, равен: $P(i, j) \cdot r \cdot \frac{ЗП(i)}{\sum_{k=1}^{n_i} P(i, k)}, \text{ где}$ ЗП(i) - заработанная за период действия исходящего договора премия по i-ому прямому/входящему договору, который перестрахован рассматриваемым договором исходящего перестрахования, из всех n прямых/входящих договоров, перестрахованных рассматриваемым договором исходящего перестрахования; r- отношение полной перестраховочной премии по договору исходящего перестрахования к $\sum_{i=1}^n ЗП(i)$; В случае, если договор перестрахования размещен у нескольких перестраховщиков, то расчет производится отдельно для каждого перестраховщика. $P(i, j), j = 1, \dots, n_i$ - j-ый платеж премии по i-ому прямому/входящему договору, который перестрахован рассматриваемым договором исходящего перестрахования, за время действия исходящего договора; Дата платежа премии для договоров исходящего факультативного перестрахования совпадает с датой соответствующего ему платежа премии по перестрахованному договору. Для целей расчета СПРПно отбираются платежи с датой оплаты после расчетной даты. <u>Для пропорциональных договоров исходящего облигаторного перестрахования на страховой базе</u> каждый будущий платеж премии по прямому/входящему договору, который перестрахован рассматриваемым договором исходящего перестрахования, умножается долю перестраховщиков по условиям договора перестрахования и на отношение полной премии по перестрахованному договору за вычетом премии по исходящему факультативному перестрахованию к сумме всех платежей премии по перестрахованным договорам. Дата платежа перестраховочной премии принимается равной первому числу календарного квартала соответствующего платежа прямой премии по перестрахованному договору, увеличенному на 92 дня. <u>Для непропорциональных договоров исходящего облигаторного перестрахования</u> оценка денежного потока производится в целом по договору перестрахования без разбивки на прямые договоры. Предполагается, что платежи идут равными суммами раз в трехмесячный период и дата i-ого платежа определяется как первое число i-го трехмесячного периода, отсчитываемого от даты начала договора перестрахования. Для целей расчета СПРПно отбираются платежи с датой оплаты после расчетной даты. Размер каждого платежа равен: $\frac{МДП}{n} * \text{доля размещения в \% договора перестрахования, где}$ МДП - минимальная и депозитная премия; n- количество трехмесячных периодов между датой окончания и датой начала договора перестрахования (округленное вниз до целого числа).
Будущее перестраховочное вознаграждение, не связанное с восстановительной премией по договору исходящего перестрахования	Оценка денежного потока по исходящим комиссиям производится путем применения к потоку страховой премии по договору исходящего перестрахования величины перестраховочной комиссии в процентах согласно условиям перестраховочного соглашения.
Будущие страховые выплаты по договору исходящего перестрахования по убыткам после расчетной даты	Оценивается коэффициентным методом применительно к заработанной премии перестраховщиков (см. описание в соответствующем разделе ниже) в разбивке по периодам несения ответственности, исходящим договорам и перестраховщикам. Данные о методике и исходных данных, использованных для расчета коэффициентов представлены в соответствующем разделе ниже.
Будущая доля перестраховщиков в расходах на исполнение обязательств по убыткам после расчетной даты	Оценен в нулевом размере в связи с нематериальностью. Нет оснований предполагать возникновение в будущем перестрахованных убытков, по которым можно ожидать возмещение доли в расходах на урегулирование в значимом размере (исходя из допущения, предусмотренного п. 5.3.1 Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П).
Будущая доля перестраховщиков в поступлениях по суброгациям и регрессам и от реализации годных остатков по убыткам после расчетной даты	Оценен в нулевом размере в связи с нематериальностью. Нет оснований предполагать возникновение в будущем перестрахованных убытков, по которым можно ожидать возмещение доли в доходах, в значимом размере (исходя из допущения, предусмотренного п. 5.3.1 Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П).

Будущие возмещения перестраховщиком доли перестраховщиков в расходах на ведение дела страховщика (если предусмотрено договором перестрахования)	Оценен в нулевом размере в связи с нематериальностью. Договоры перестрахования, в рамках которых предусмотрено возмещение доли перестраховщика в расходах на ведение дела, которое могло бы привести к значимым изменениям величины резервов (исходя из допущения, предусмотренного п. 5.3.1 Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П).
Будущие денежные потоки по тантьемам	Оценен в нулевом размере в связи с нематериальностью. Договоры перестрахования, в рамках которых возможны потоки по тантьемам, которые могли бы привести к значимым изменениям величины резервов (исходя из допущения, предусмотренного п. 5.3.1 Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П).
Будущая восстановительная премия по договорам исходящего перестрахования по убыткам после расчетной даты	Учтена в потоке будущих страховых выплат по договору исходящего перестрахования по убыткам после расчетной даты.
Будущие денежные потоки, связанные с исполнением обязательств перестрахователя по уплате перестраховщику дополнительных платежей, зависящих от разницы между доходами и расходами перестраховщика по заключенному между ними договору перестрахования или группе таких договоров	Оценен в нулевом размере, не предусмотрено действующими договорами исходящего перестрахования.

Определение показателя заработанной премии перестраховщиков для оценки денежных потоков при расчете СПРПно

Заработанная премия перестраховщиков формируется на основании применения условий договоров перестрахования к заработанной премии брутто по заключенному на отчетную дату портфелю перестрахованных договоров.

Заработанная премия перестраховщиков рассчитывается отдельно для каждого договора перестрахования. В случае, если договор перестрахования размещен у нескольких перестраховщиков, то расчет производится по каждому перестраховщику отдельно.

В случае, если договором перестрахования покрывается не весь перестрахованный договор, а только его часть, то расчет доли перестраховщиков в заработанной премии происходит отдельно по каждому перестрахованному объекту и риску путем применения условий исходящих договоров перестрахования в порядке убывания приоритета действия договоров перестрахования.

Условия договоров перестрахования зависят от

- доля размещения договора перестрахования;
- ставки перерасчета для договоров непропорционального перестрахования;
- расчетного отношения премии за перестрахование к премии по перестрахованному договору, если премия за перестрахование задана в абсолютном выражении.

Таким образом, заработанная премия умножается на долю размещения и/или ставку перерасчета или расчетное отношение доли перестраховщиков. Если договором предусматривается несколько лейеров, то условия по каждому лейеру применяются отдельно и заработанная премия перестраховщиков рассчитывается отдельно по каждому лейеру. При этом в случае, если прямой договор перестрахован и факультативом, и облигатором, то сначала применяются условия факультатива, а затем к

заработанной премии брутто за вычетом заработной премии перестраховщиков по факультативному перестрахованию, применяются условия договоров обязательного перестрахования.

Описание выбора коэффициентов для оценки денежных потоков при расчете СПРПно

Оценки среднеожидаемой убыточности перестраховщиков сделаны в разрезе резервных групп, разбитых на более мелкие сегменты. Для каждого сегмента была взята средневзвешенная убыточность перестраховщиков за периоды, наиболее близкие к отчетной дате, с наиболее стабильной динамикой убыточности перестраховщиков по годам; при необходимости исключались периоды, содержащие «выбросы» значений убыточности.

Для сегментов, в которых присутствовали договоры исходящего обязательного перестрахования, по которым отсутствует статистика убытков, достаточная для оценки среднеожидаемой убыточности перестраховщиков, оценка убыточности по сегменту производилась без учета этих договоров, а убыточность по таким договорам полагалась либо равной результатам актуарного стохастического моделирования на основе оценок частоты и тяжести убытков по перестрахованному портфелю, либо в случае, если построить подобную модель не представлялось возможным, убыточность полагалась равной убыточности по сегменту, оцененной без учета данного договора.

Для перестрахования портфеля ОСАГО использовалась убыточность перестраховщиков, равная убыточности по перестрахованному портфелю. Поскольку перестрахования является пропорциональным, данный подход является корректным.

Формирование величин СПРПно, КРНП, ДДПП и доли перестраховщиков в резерве премий

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

Итоговая величина СПРПно рассчитывается как сумма дисконтированных потоков, описанных выше, согласно Положению о формировании страховых резервов Общества и Главе 5 Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П.

Расчет величин КРНП, ДДПП и доли в резерве премий производится согласно Положению Общества и Главе 5 Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П.

Методы расчета показателей ДДПУ, доли перестраховщиков в РУ и денежных потоков, входящих в них

Актуарные расчеты величины соответствующих СПРУно денежных потоков проводились на базе учетных групп (расчет по резервным группам с последующей аллокацией на учетные группы), определенных Положением Банка России от 16.11.2021 № 781-П и Положением о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, Общества.

Описание методологии формирования денежных потоков, входящих в показатель СПРУно

При расчете СПРУно производится оценка денежных потоков, перечисленных в таблице ниже.

Тип денежного потока	Выбор метода
Будущие страховые выплаты по договору исходящего перестрахования по убыткам, произошедшим до расчетной даты	Наилучшая оценка денежных потоков производится в разрезе резервных групп в разбивке по кварталам убытка с возможным выделением дополнительных подсегментов.
Доля перестраховщиков в будущих поступлениях по суброгациям и регрессам по	Описание формирования потоков по каждой резервной группе и её подсегментам, а также распределение результата по учетным группам

неоплаченным убыткам, произошедшим до расчетной даты	представлены в соответствующем разделе ниже. Дополнительно потоки умножаются на отношение ДПУ к ДПУно по соответствующей учетной группе в соответствии с п. 5.6.2 Главы 5 Положения 781-П.
Доля перестраховщиков в будущих поступлениях от реализации годных остатков по неоплаченным убыткам, произошедшим до расчетной даты	Сумма каждого потока для каждого периода убытка в разбивке по секциям и перестраховщикам разносится на периоды (кварталы) будущих выплат аналогично тому, как разносятся соответствующие потоки ДПУно, с той разницей, что период будущего платежа для потоков по СПРУно сдвигается на один квартал относительно соответствующих потоков ДПУно.
Доля перестраховщиков в будущих расходах на исполнение обязательств по убыткам, произошедшим до расчетной даты	

Наилучшая оценка недисконтированных денежных потоков.

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 заявленных убытках 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 заявленных убытках урегулируются в заявленной сумме. Такой подход используется, как часть общего расчета, при оценке долей перестраховщиков в резервах убытков для резервных групп Страхование специальных рисков и Корпоративное страхование огневых рисков в разрезах, связанных с крупными убытками.

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 заявленных убытках, так и в экспертной оценке резерва) рассчитывается как разность между расчетной долей перестраховщиков в общей сумме убытка и долей перестраховщиков в уже произошедших выплатах.

Таким образом, расчет доли перестраховщиков в резерве по индивидуальному убытку сводится к расчету доли перестраховщиков в заявленной и в оплаченной части убытка. Данный расчет (далее, просто расчет долей перестраховщиков в убытке) производится исходя из условий договоров исходящего перестрахования, перестраховывающих договор/риск, по которому произошел убыток.

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

В случае непропорционального перестрахования эксцедента убытка и эксцедента риска доля перестраховщиков в убытке рассчитывается для каждого лейера как превышение величины убытка над приоритетом договора лейера. Полученная величина ограничивается лимитом лейера договора эксцедента убытка, количеством

восстановлений, а также корректируется на долю размещения лейера. Если по лейеру предусмотрена годовая агрегатная франшиза, то из общей расчетной доли перестраховщиков в произошедших по этому лейеру убытках (заявленных или оплаченных) вычитается значение агрегатной франшизы. Если общая доля перестраховщиков в произошедших по лейеру убытках окажется меньше агрегатной франшизы, то доля перестраховщиков по этому лейеру полагается равной нулю.

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

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

- оценки резервов убытков брутто производятся актуарными методами, изложенными в п. 3.6., а оценка резерва убытков нетто строится путем умножения резерва убытков брутто на коэффициент, равный отношению заявленных убытков нетто к заявленным убыткам брутто по оцениваемому разрезу бизнеса. При этом резерв убытков разбивается по периодам наступления убытка (год, полугодие или квартал), заявленные убытки брутто и нетто также группируются по периодам наступления убытка и для каждого такого периода рассчитывается свой коэффициент. Указанный подход используется при оценке доли перестраховщиков в резерве для резервных групп **Страхование специальных рисков** (за исключением страхования гражданской ответственности перевозчика кроме ОСГОП) и **Корпоративное страхование огневых рисков** (за исключением ОСОПО) в разрезах, связанных с некрупными убытками, **Входящего облигаторного перестрахования** (при этом группировка убытков происходит не по годам наступления убытка, а по страховым годам).
- 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 заявленных убытков нетто к заявленным убыткам брутто по оцениваемому разрезу бизнеса. При этом убытки также группируются по периодам их наступления, для каждого из которых рассчитывается свой коэффициент. Указанный подход используется при оценке доли перестраховщиков в резерве убытков для сегмента Страхование гражданской ответственности перевозчиков кроме ОСГОП и при оценке доли перестраховщиков в резерве убытков для сегмента ОСОПО в резервной группе **Корпоративное страхование огневых рисков**.

Метод 3. Оценка доли перестраховщиков в резервах убытков производится на основе модификаций цепочно-лестничных методов, основанных как на оплаченных убытках, так и понесенных убытках по доле перестраховщиков, рассчитанных исходя из условий договоров исходящего перестрахования. Указанный подход используется для

резервной группы Розничное страхование имущества и ответственности в разрезе добровольного автострахования. Для оценки доли перестраховщиков в резервах в Московском офисе и региональной сети усреднение по двум следующим методам: метод модифицированной цепной лестницы по понесенным убыткам и метод модифицированной цепной лестницы по понесенным убыткам. Модификации методов цепной лестницы заключались в выборе некоторых коэффициентов развития на основе среднего или средневзвешенного значения факторов ближайших к отчетной дате периодов развития.

Метод 4. Оценка доли перестраховщиков в резервах убытков производится путем умножения резерва убытков брутто на долю перестраховщиков в соответствии с условиями квотных облигаторных перестраховочных соглашений, которые применяются ко всему портфелю анализируемого сегмента или резервной группы. Данный метод используется для оценки доли перестраховщиков по прямому страхованию ОСАГО, где доля перестраховщиков в резерве убытков рассчитывается путем умножения резерва убытков брутто, сформированного в отношении портфеля, переданного в пул ОСАГО, на доли перестраховщиков в пуле в зависимости от периодов начала полисов.

[Методы проведения актуарного оценивания долей перестраховщиков в резерве под прямые расходы, связанные с урегулированием убытков, по наилучшей оценке](#)

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 брутто-резерва на величину, характеризующую долю перестраховщиков в данном резерве. Так, например, для огневого страхования указанная величина равна отношению доли перестраховщиков в резерве убытков за исключением крупных убытков, к резерву убытков брутто также за исключением крупных убытков.

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

[Распределение доли перестраховщиков в резерве убытков и резерве под прямые расходы на урегулирование убытков по наилучшей оценке на учетные группы](#)

Вся доля в резерве убытков и резерве под прямые расходы на урегулирование убытков по наилучшей оценке по страхованию грузов, ответственности судовладельцев и страхованию каско судов относится на учетную группу 8.

Вся доля в резерве убытков по ОСАГО относится на учетную группу 3.

Вся доля в резерве убытков по огневому страхованию кроме крупных убытков разбивается на учетные группы пропорционально доле перестраховщиков в РЗУ без крупных убытков, крупные убытки разносятся на учетные группы индивидуально. Доля перестраховщиков в резерве под прямые расходы на урегулирование убытков по наилучшей оценке по огневому страхованию разносится аналогично.

Вся доля перестраховщиков в резерве убытков по автострахованию относится на учетную группу 7. Вся доля перестраховщиков в резерве убытков по входящим облигаторам относится на учетную группу 10. Вся доля перестраховщиков в резерве убытков по сегменту Страхование гражданской ответственности перевозчиков кроме ОСГОП относится на 14 учетную группу, по ОСГОП - на 5 учетную группу.

Вся доля перестраховщиков в резерве убытков по авиастрахованию разбивается на учетные группы пропорционально доле в заявленных убытках без крупных убытков, крупные убытки относятся индивидуально.

Методы актуарного оценивания доли перестраховщиков в активах по регрессам и суброгациям, а также в оценке будущих поступлений от реализации тоталей и годных остатков, по наилучшей оценке

Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений регрессов оценивается для разреза Автокаско в Московском офисе и региональной сети на основании доли перестраховщиков в состоявшемся убытке по добровольному Автострахованию в Московском офисе.

Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков и запчастей оценивается на основании доли перестраховщиков в состоявшемся убытке по добровольному Автострахованию в Московском офисе и региональной сети раздельно.

Для остальных сегментов доля перестраховщика в активах не выделяется. Доля в активе по наилучшей оценке от реализации тоталей и по регрессам относится на 7 группу.

Распределение результата оценки денежных потоков по договорам и перестраховщикам

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

Формирование величин СПРУно, КРНУ, ДДПУ и доли перестраховщиков в резерве убытков

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

Итоговая величина СПРУно рассчитывается как сумма дисконтированных потоков, описанных выше, согласно Положению о формировании страховых резервов Общества и Главе 5 Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П.

Расчет величин КРНУ, ДДПУ и доли в резерве убытков производится согласно Положению Общества и Главе 5 Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П.

Методы расчета доли перестраховщиков в РПВУ и денежных потоков, входящих в него

Доля в резерве по прямому возмещению убытков формируется в нулевом размере.

Распределение доли перестраховщиков РУ и доли перестраховщиков РП на валюты

Доля перестраховщиков в РП распределяется на валюты пропорционально показателю доли перестраховщиков в заработанной премии, используемого для оценки денежных потоков при расчете ДДПП по каждой учетной группе. Валюта заработанной премии определяется по условиям договора исходящего перестрахования.

Доля перестраховщика в РУ распределяется на валюты пропорционально валюте вспомогательной величины доли перестраховщиков в РЗНУ по каждой учетной группе. Валюта доли перестраховщиков в РЗНУ определяется по условиям договора исходящего перестрахования для договоров исходящего перестрахования непропорционального типа. Валюта доли перестраховщиков в РЗНУ для прочих договоров перестрахования принимается равной валюте убытка (события).

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

Сведения приведены в разделе 3.6.

4. Результаты актуарного оценивания

4.1 Результаты расчета страховых резервов и доли перестраховщика в страховых резервах

Результаты расчетов страховых резервов брутто приводятся в таблице ниже.

Используемые сокращения в раскрытии информации:

- РП, РУ – резерв премии, резерв убытков
- ДПП, ДПУ – денежный поток премий, убытков
- РМП, РМУ – рисковая маржа в резерве премий, резерве убытков

Таблица 1. Результаты расчета страховых резервов (в тыс. рублей).

УГ	РП всего	ДПП	РМП	РУ всего	ДПУ	РМУ	Стаб	РПВУ	Страховые резервы
1	2 417 938	1 861 183	556 755	2 519 160	1 939 098	580 062	0	0	4 937 097
2.1	0	0	0	2 395 848	1 844 180	551 668	0	0	2 395 848
3	23 121 782	19 012 354	4 109 428	19 376 596	15 751 406	3 625 190	0	3 911 760	46 410 137
5	467 285	396 110	71 175	282 312	250 900	31 412	0	0	749 597
6	0	0	0	662 076	509 626	152 450	0	0	662 076
7	13 784 568	10 610 556	3 174 012	15 253 436	11 749 584	3 503 853	0	0	29 038 004
8	55 221	0	55 221	23 378 212	18 774 774	4 603 438	0	0	23 433 433
9	49 243	38 420	10 824	167 825	130 245	37 580	178 387	0	395 455
10	423 295	354 729	68 566	23 977 019	19 874 435	4 102 584	0	0	24 400 313
11	0	0	0	153 197	123 697	29 500	0	0	153 197
13	4 881	3 757	1 124	29 268	22 529	6 739	0	0	34 149
14	221 818	174 987	46 832	4 870 718	3 771 596	1 099 122	0	0	5 092 536
15	1 021 415	793 468	227 947	13 719 469	12 363 914	1 355 555	0	0	14 740 884
16	15 765	12 135	3 630	375 191	288 800	86 392	0	0	390 956
17	0	0	0	1 392 843	1 072 127	320 716	0	0	1 392 843
Итого	41 583 210	33 257 698	8 325 512	108 553 69	88 466 909	20 086 261	178 387	3 911 760	154 226 526

В таблице ниже приводятся изменения указанных результатов по сравнению с 31.12.2023

Таблица 2. Изменения страховых резервов по сравнению с 31.12.2023 (в тыс. рублей)

УГ	РП всего	ДПП	РМП	РУ всего	ДПУ	РМУ	Стаб	РПВУ	Страховые резервы
1	450 820	548 797	-97 977	-167 451	146 693	-314 144	0	0	283 369
2.1	-399 940	-266 837	-133 103	-165 303	135 475	-300 778	0	0	-565 243
3	-2 941 614	135 239	-3 076 853	-3 556 385	-781 099	-2 775 286	0	1 456 327	-5 041 671
5	315 601	278 955	36 646	-61 135	-14 739	-46 396	0	0	254 466
6	-43 514	-28 995	-14 519	-288 850	-124 795	-164 054	0	0	-332 363
7	1 059 949	2 122 439	-1 062 489	1 627 572	2 655 578	-1 028 006	0	0	2 687 522
8	11 799	0	11 799	3 238 101	4 922 556	-1 684 455	0	0	3 249 901
9	7 500	11 010	-3 510	-15 898	7 672	-23 570	145 070	0	136 672
10	423 295	354 729	68 566	-13 580 518	-10 083 574	-3 496 944	0	0	-13 157 224
11	-15 824	-14 819	-1 005	1 095	-704	1 799	0	0	-14 729
13	218	646	-428	13 926	12 293	1 633	0	0	14 144
14	23 180	35 593	-12 413	-1 902 889	-906 252	-996 636	0	0	-1 879 709
15	435 992	389 138	46 854	681 998	1 110 332	-428 333	0	0	1 117 990
16	15 765	12 135	3 630	-77 612	-13 294	-64 319	0	0	-61 847

17	0	0	0	192 426	271 254	-78 828	0	0	192 426
Итого	-656 772	3 578 029	-4 234 801	-14 060 922	-2 662 605	-11 398 317	145 070	1 456 327	-13 116 297

Результаты расчетов доли перестраховщиков в страховых резервах приводятся в таблице ниже.

Используемые сокращения в раскрытии информации:

- Доля в РП, доля в РУ – доля перестраховщиков в резерве премии, убытков
- СПРПНО, СПРУНО, СПРПВУНО– денежный поток по доле перестраховщика в резерве премии, резерве убытков, резерве ПВУ
- КРНП, КРПУ , КРНПВУ– корректировка на риск неплатежа доли перестраховщиков в резерве премий, резерве убытков, резерве ВПУ

Данные по показателям СПРПно, СПРУно, КРНП и КРНУ представлены до учета ограничения на величину доли перестраховщиков в резерве премий и в резерве убытков по каждой учетной группе, которые согласно пункту 5.6.3 Положения 781-П не могут превышать соответственно ДПП или ДПУ по рассматриваемой учетной группе.

Таблица 3. Результаты расчета доли перестраховщиков в страховых резервах (в тыс. рублей).

УГ	доля в РП	СПРПНО	КРНП	доля в РУ	СПРУНО	КРНУ	доля в РПВУ	СПРПВУНО	КРНПВУ	доля в резервах ИТОГО
1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	-10 631	-10 612	-18	0	0	0	0	0	0	-10 631
3	5 274 893	5 274 893	0	3 632 710	3 632 710	0	0	0	0	8 907 604
5	158 179	158 179	0	145 893	145 893	0	0	0	0	304 072
6	0	0	0	0	0	0	-50	0	0	0
7	-13 340	-13 340	0	36 659	36 709	-50	-9 077	0	0	23 319
8	-920 235	-918 959	-1 276	3 491 328	3 500 405	-9 077	-7	0	0	2 571 093
9	-636	-621	-14	4 618	4 625	-7	-16 819	0	0	3 982
10	-853 684	-849 201	-4 483	6 200 301	6 217 120	-16 819	0	0	0	5 346 617
11	0	14 459	0	25 082	25 082	0	0	0	0	25 082
13	0	0	0	0	0	0	-560	0	0	0
14	67 730	68 652	-922	127 660	128 220	-560	-35 911	0	0	195 390
15	104 590	105 321	-731	8 025 860	8 061 771	-35 911	0	0	0	8 130 450
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	-62 423	0	0	0
Итого	3 806 868	3 828 771	-7 445	21 690 111	21 752 535	-62 423	-124 847	0	0	25 496 979

В таблице ниже приводятся изменения указанных результатов по сравнению с 31.12.2023

Таблица 4. Результаты расчета изменения доли перестраховщиков в страховых резервах (в тыс. рублей).

УГ	доля в РП	СПРПНО	КРНП	доля в РУ	СПРУНО	КРНУ	доля в РПВУ	СПРПВУНО	КРНПВУ	доля в резервах ИТОГО
1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	-9 922	-9 904	-18	-6	-6	0	0	0	0	-9 928
3	802 428	802 428	0	-70 263	-70 263	0	0	0	0	732 164
5	110 236	110 236	0	36 217	36 217	0	0	0	0	146 453
6	109	108	0	0	0	0	-42	0	0	109

7	2 697	2 697	0	26 607	26 649	-42	-6 769	0	0	29 304
8	-920 235	-975 519	-136	2 242 975	2 249 744	-6 769	-7	0	0	1 322 740
9	1 224	1 237	-13	4 618	4 625	-7	27 253	0	0	5 842
10	-48 649	-47 652	-997	-8 527 250	-8 554 503	27 253	0	0	0	-8 575 899
11	-12 804	1 655	0	-43 795	-43 795	0	0	0	0	-56 599
13	0	0	0	0	0	0	2 315	0	0	0
14	-71 664	-138 424	1 967	-386 165	-388 480	2 315	-6 190	0	0	-457 828
15	-23 861	-24 073	212	348 021	354 211	-6 190	0	0	0	324 160
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	16 559	0	0	0
Итого	-170 442	-277 211	1 015	-6 369 042	-6 385 601	16 559	33 119	0	0	-6 539 483

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

Результаты расчета ОДП приводятся в таблице ниже.

Таблица 5 Результаты расчета ОДП

Договор	Результат ОДП%
Договор облигаторного перестрахования 1	41
Договор облигаторного перестрахования 2	31
Договор облигаторного перестрахования 3	65
Договор облигаторного перестрахования 4	41
Договор облигаторного перестрахования 5	51
Договор облигаторного перестрахования 6	36
Договор облигаторного перестрахования 7	31
Договор облигаторного перестрахования 8	56
Договор облигаторного перестрахования 9	23
Договор облигаторного перестрахования 10	16
Договор облигаторного перестрахования 11	59
Договор факультативного перестрахования 1	36
Договор факультативного перестрахования 2	25
Договор факультативного перестрахования 3	95
Договор факультативного перестрахования 4	88

4.3 Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю.

Ретроспективный анализ производился относительно недисконтированной наилучшей оценки резерва убытков брутто как величины, которую наиболее корректно сравнивать с фактическими оплатами убытков и которая является основой для последующих расчетов показателей ДПУ и иных показателей надзорной отчетности. Все суммы приведены в тысячах рублей.

Таблица 6. Ретроспективный анализ недисконтированной наилучшей оценки резерва убытков брутто (в тыс. рублей).

Учетная группа	01	02	03	05	06	07	08	09
Первоначальная наилучшая оценка резерва убытков на 31.12.2023	1 777 671	1 744 144	16 345 180	277 015	461 821	10 317 305	10 558 681	16 847
Выплаты в течение 2024 года	1 398 645	1 041 119	12 657 304	176 561	86 248	9 057 464	3 630 799	2 208
Переоценка резерва убытков на 31.12.2024	1 435 363	1 664 169	14 112 685	242 370	457 653	10 106 027	13 099 917	2 208
Профицит/дефицит резерва первоначальной оценки резерва убытков	342 307	79 975	2 232 495	34 644	4 169	211 278	-2 541 236	14 639

Таблица 7. Ретроспективный анализ производился относительно недисконтированной наилучшей оценки резерва убытков брутто (в тыс. рублей) (продолжение)

Учетная группа	10	11	13	14	15	16	17	Всего по портфелю
Первоначальная наилучшая оценка резерва убытков на 31.12.2023	28 285 017	128 083	6 315	4 418 525	10 901 936	189 906	834 989	86 263 436
Выплаты в течение 2024 года	14 570 654	67 656	0	1 046 020	1 216 349	159 672	71 757	45 182 457
Переоценка резерва убытков на 31.12.2024	25 152 445	93 557	6 539	4 347 518	12 335 520	245 418	948 587	84 249 977
Профицит/дефицит резерва первоначальной оценки резерва убытков	3 132 572	34 526	-224	71 007	-1 433 584	-55 512	-113 598	2 013 459

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

Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлениям имущества и (или) его годных остатков по учетным группам приводятся в таблице ниже.

Таблица 8. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлениям имущества и (или) его годных остатков по учетным группам (в тыс. рублей).

Показатель	УГ	
	3	7
Будущие поступления по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков по убыткам после расчетной даты	В составе ДПП	
Будущие поступления по регрессам/суброгациям по страховым событиям до расчетной даты, по которым еще не были произведены выплаты	В составе ДПУ	
Будущие поступления от реализации годных остатков по страховым событиям до расчетной даты, по которым еще не были произведены выплаты	В составе ДПУ	
ОРСФ	650 613	3 611 067
Доля перестрахования в будущих поступлениях по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков по убыткам после расчетной даты	В составе ДДПП	
Доля перестрахования в будущих поступлениях по регрессам/суброгациям по страховым событиям до расчетной даты, по которым еще не были произведены выплаты	В составе ДДПУ	
Доля перестрахования в будущих поступлениях от реализации годных остатков по страховым событиям до расчетной даты, по которым еще не были произведены выплаты	В составе ДДПУ	

5. Выводы, рекомендации и иная информация.

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

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

Контрольные процедуры не выявили в данных каких-либо существенных отклонений от финансовых показателей, нарушений согласованности.

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

Сформированные резервы будут использованы в регуляторной отчетности Общества и при расчете нормативных показателей платежеспособности.

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

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

Риски превышения обязательств над их оценкой могут быть вызваны факторами, оказывающими влияние на оценку резервов, перечисленными ниже:

- Существенные изменения в первичных данных, используемых для актуарного оценивания. У актуария отсутствуют основания считать вероятность реализации данного риска высокой.
- Отказ одного или нескольких участников перестраховочной защиты в возмещении соответствующей доли перестраховщиков в убытках как в результате банкротства, так и по иным причинам. В настоящее время подтвержденные основания для реализации данного риска отсутствуют.
- Существенные изменения курсов иностранных валют. Часть обязательств Общества имеет валютную природу (например, в страховании выезжающих за рубеж, во входящем облигаторном перестраховании и т.д.). Хотя изменение курсов валют окажет непосредственное влияние на изменение рублевых сумм резервов, но не окажет существенного влияния на платежеспособность Общества ввиду наличия поставленного в Обществе контроля соответствия активов и обязательств по валютам.

В отношении перечисленных рисков ответственный актуарий рекомендует Обществу:

- Проведение регулярного анализа и оценки резервов, в том числе, с проведением ретроспективного анализа достаточности резервов и своевременного отражения в отчетности изменений оценок с учетом произошедших событий
- 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.

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

Риск несоответствия обязательствам, которые необходимо исполнить в определенный момент времени, величины активов, доступных в этот момент времени. Данный риск контролируется в соответствии с инвестиционной политикой Общества с учетом сопоставления активов и обязательств по срокам, результатов оценок резервов.

Риск финансовых потерь в случае валютных колебаний, в т.ч., из-за ослабления рубля из-за несоответствия активов и обязательств по валютам. Соответствующий риск является контролируемым Обществом, ввиду наличия регулярного анализа соответствия активов и обязательств по валютам и наличия в системе управления рисками Общества ограничений на размер валютной позиции.

На экономическую ситуацию в России негативно влияют продолжающийся военно-политический конфликт в регионе, а также продолжающиеся международные санкции. Эти факторы приводят к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, частым и существенными изменениям цен, увеличением спредов по торговым операциям.

Указанные события, а также другие возможные события в развитие геополитической ситуации, описанной выше, которые могут произойти после даты подписания настоящего актуарного заключения, могут оказать влияние на деятельность и финансовое положение Общества в будущем, последствия этого сложно прогнозировать. При этом оценка стоимости активов, их кредитного качества, соответствия обязательствам не являются предметом данного актуарного заключения.

Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда и ее воздействие на деятельность Общества могут отличаться от текущих ожиданий. Руководство Общества предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества, следит за развитием ситуации и в настоящий момент не может надежно оценить влияние неопределенности и текущих событий на операции Общества.

С целью сохранения высокого качества актуарного оценивания в течение 2025 года Обществу рекомендуется:

- Значимые изменения в первичном бухгалтерском учете показателей, используемых в качестве исходных данных для формирования оценочных активов и обязательств, проводить согласованно с актуарной службой Общества.
- Продолжать использование актуарных методов оценки резервов и долей перестраховщиков в резервах, отражающих состав анализируемого страхового портфеля, а также изменения внешней экономической ситуации.

- Сохранять текущую тарифную, андеррайтинговую и перестраховочную политику, для обеспечения положительного результата страховой деятельности. При этом продолжать углубленный мониторинг рентабельности страхового портфеля Автострахования, развивать методологию расчета тарифов в Автостраховании, анализировать результаты работы перестраховочного пула ОСАГО.

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

Проверка расчета показателя ЭНП на 01.01.2023г. исключена из объема работ по проведению процедуры обязательного актуарного оценивания на 31.12.2024г.