

2022

Отчет о проверке актуарного заключения СПАО «Ингосстрах» за 2022 год

ТИМАКОВ АРСЕНИЙ ЛЕОНИДОВИЧ

ОТЧЕТ ПОДГОТОВЛЕН 28 МАРТА 2023 ГОДА

Оглавление

1. Содержание задачи по проверке актуарного заключения, поставленной перед ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения	3
2. Дата составления отчета	3
3. Сведения об ответственном актуарии, осуществляющем проверку актуарного заключения	3
4. Наименование и дата составления актуарного заключения, подлежащего проверке ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, и дата, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание	5
5. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение	5
6. Сведения об организации	5
7. Перечень законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилась проверка актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения	6
8. Перечень данных, использованных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в том числе полученных им от организации и третьих лиц	7
9. 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
10. Сведения о наличии корректировок, внесенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в соответствии с пунктом 9 настоящего приложения, 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
11. Критерий существенности, определенный ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, подготовленного по итогам актуарного оценивания деятельности страховой организации	13
12. Обоснованное мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, по итогам оценивания информации, отражаемой в актуарном заключении в соответствии с пунктом 3, подпунктом 4.1, абзацем первым подпункта 4.2, подпунктами 4.4–4.6 пункта 4 и подпунктами 5.1, 5.4 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У	14
Итоги оценивания информации актуарного заключения в части 3.1 (список нормативных актов)	14
Итоги оценивания информации актуарного заключения в части 3.2	14
Итоги оценивания информации актуарного заключения в части 3.3	14
Итоги оценивания информации актуарного заключения в части 3.4	15
Итоги оценивания информации актуарного заключения в части 3.5	15
Итоги оценивания информации актуарного заключения в части 3.6 (резерв незаработанной премии)	15

Итоги оценивания информации актуарного заключения в части 3.6 (резервы убытков).....	17
Итоги оценивания информации актуарного заключения в части 3.7 (доля перестраховщиков в резервах).....	41
Итоги оценивания информации актуарного заключения в части 3.8 (суброгация и годные остатки)	45
Итоги оценивания информации актуарного заключения в части 3.9 (отложенные аквизиционные расходы).....	47
Итоги оценивания информации актуарного заключения в части 3.10 (проверка адекватности обязательств).....	50
Итоги оценивания информации актуарного заключения в части 3.11 (стоимость активов).....	52
Итоги оценивания информации актуарного заключения в части 4 (результаты)	54
Итоги оценивания информации актуарного заключения в части 5.1	55
Итоги оценивания информации актуарного заключения в части 5.4	55
13. Мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, о достоверности актуарного заключения или о недостоверности актуарного заключения	55
14. Дополнительная информация, включаемая в отчет по решению ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения.....	56

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

Перед ответственным актуарием поставлена задача по проведению проверки актуарного заключения в соответствии с требованиями части 4 статьи 3 Федерального закона № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

2. Дата составления отчета

Отчет подготовлен 28 марта 2023 года

3. Сведения об ответственном актуарии, осуществляющем проверку актуарного заключения

(далее по тексту – «проверяющий актуарий»)

- Фамилия, имя, отчество ответственного актуария – Тимаков Арсений Леонидович
- Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию, осуществляющему проверку актуарного заключения, в едином реестре ответственных актуариев - 115
- Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий, осуществляющий проверку актуарного заключения – «Ассоциация гильдия актуариев», регистрационный номер в едином реестре саморегулируемых организаций актуариев №2
- Информация о соблюдении ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, требований частей 9 и 10 статьи 7 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 44, ст. 5632; 2021, № 24, ст. 4212):
 - Ответственный актуарий Тимаков А.Л. не проводил обязательное актуарное оценивание СПАО «Ингосстрах» в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению настоящей проверки актуарного заключения

- Ответственный актуарий Тимаков А.Л. 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).
- Ответственный актуарий Тимаков А.Л. не состоит в штате Общества или организации, являющейся аффилированным лицом СПАО «Ингосстрах»;
- Ответственный актуарий Тимаков А.Л. не привлекался СПАО «Ингосстрах» для определения величины страховых резервов, обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению настоящей проверки актуарного заключения
- Ответственный актуарий Тимаков А.Л. не привлекался СПАО «Ингосстрах» для оценки величины активов и пассивов или страховых резервов в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению настоящей проверки актуарного заключения
- Сведения об аттестации ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения (наименование направлений, соответствующих объектам обязательного актуарного оценивания, по которым проводилась аттестация ответственных актуариев в соответствии с пунктом 5 статьи 12 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 44, ст. 5632).
 - Ответственный актуарий Тимаков А.Л. прошел аттестацию ответственных актуариев по направлению актуарного оценивания деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхование жизни.
 - Сведения о прохождении аттестации внесены в реестр 20.01.2020 сроком на 5 лет.

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 СПАО «Ингосстрах» за 2022 год.
Дата составления заключения 24.02.2023

5. Сведения об ответственном актуарии, подготовившем актуарное заключение

- Фамилия, имя, отчество – Аржанов Алексей Анатольевич
- Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев - 1
- Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий - «Ассоциация гильдия актуариев», регистрационный номер в едином реестре саморегулируемых организаций актуариев №2
- Основание осуществления актуарной деятельности - трудовой договор.
- Сведения об аттестации ответственного актуария (наименование направлений, соответствующих объектам обязательного актуарного оценивания, по которым проводилась аттестация ответственных актуариев в соответствии с пунктом 5 статьи 12 Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»):
 - Наименование аттестовавшей СРО актуариев: Ассоциация гильдия актуариев
 - Документ: Свидетельство об аттестации, серия и номер: №12/2019 Дата выдачи: 01.07.2019

6. Сведения об организации

- Полное наименование организации - Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»
- Идентификационный номер налогоплательщика - ИНН 7705042179
- Основной государственный регистрационный номер - ОГРН 1027739362474

- Место нахождения – 117997, г. Москва, ГСП-7, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2
- Сведения о лицензиях на осуществление страхования (перестрахования), виды деятельности, номер и дата их выдачи

Вид деятельности	Номер лицензии	Дата выдачи
Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни	СЛ № 0928	23.09.2015
Добровольное имущественное страхование	СИ № 0928	23.09.2015
Перестрахование	ПС № 0928	23.09.2015
Обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации	ОС № 0928-02	29.03.2021
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

7. Перечень законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, стандартов актуарной деятельности, в соответствии с которыми проводилась проверка актуарного заключения ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения

- Федеральный закон от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации"
- Федеральный стандарт актуарной деятельности "Общие требования к осуществлению актуарной деятельности" (утв. Советом по актуарной деятельности 12.11.2014, протокол N САДП-2)
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утв. Советом по актуарной деятельности

- 28.09.2015, протокол N САДП-6, согл. Банком России 16.02.2016, № 06-51/1016)
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика и негосударственного пенсионного фонда. Анализ активов и проведение сопоставления активов и обязательств» (утв. Советом по актуарной деятельности 13.02.2018, протокол N САДП-16, согл. Банком России 21.05.2018, № 06-52-4/3659)
 - Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, порядку его представления и опубликования»
 - Указание Банка России от 13 декабря 2021 г. № 6009-У «О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования»
 - Положение Банка России от 4 сентября 2015 года N 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»
 - Положение Банка России от 3 декабря 2015 г. N 508-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями»
 - Кодекс профессиональной этики Ассоциации Гильдия Актуариев

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

Для осуществления проверки актуарного заключения ответственным актуарием были запрошены следующие данные:

- (1) Сведения о страховых премиях по договорам страхования, сострахования, входящего перестрахования и дополнительным соглашениям к ним с учетом увеличения, уменьшения 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).

- (2) Сведения о страховых выплатах по договорам страхования, сострахования, входящего перестрахования в разбивке по датам наступления убытка дополнительных типов убытков, используемых для целей оценки страховых обязательств в части формирования резервов убытков, включая долю перестраховщиков в указанных суммах.
- (3) Сведения о неурегулированных на 31.12.2022 страховых событиях, о которых до отчетной даты в установленном порядке было заявлено страховщику с указанием суммы неурегулированных обязательств, рассчитанных на основании заявленной величины убытка, уменьшенной на величину произведенных до отчетной даты страховых выплат, а также суммы экспертной оценки, в случаях, если она отличается от заявленной. Суммы неурегулированных обязательств по заявленным убыткам, рассчитанные на предыдущие квартальные даты, включая долю перестраховщиков в указанных суммах
- (4) Сведения о заработанных страховых премиях, рассчитанных по договорной базе, по договорам страхования, сострахования, входящего перестрахования и дополнительным соглашениям к ним.
- (5) Неразобранные списания инкассо за 2022 год (по состоянию на конец каждого месяца).
- (6) Сведения о перестраховочной премии и комиссии по договорам исходящего перестрахования с учетом увеличения, уменьшения и возвратов в связи с досрочным расторжением или изменением условий в разбивке по договорам перестрахования и договором страхования, в отношении которых действует перестраховочная защита.
- (7) Сведения о величине комиссионного вознаграждения посредникам за заключение договора страхования, входящего перестрахования в разбивке по договорам и их условиям (страховым рискам и срокам).
- (8) Сведения о фактически полученных доходах по суброгационным требованиям и доходам от поступлений имущества и (или) реализации годных остатков.
- (9) Сведения о фактических расходах, понесенных в рамках урегулирования убытка (расходы на аварийного комиссара, расходы на эвакуацию, дефектов, взносы в службу Финансового уполномоченного в связи с решениями по убыткам, расходы по решению суда за исключением страхового возмещения и т.д.).
- (10) Сведения об условиях договоров исходящего перестрахования с указанием основных параметром: база лет (страховая, календарная), тип

перестрахования (факультативный, облигаторный), форма перестрахования (квотный, эксцедент сумм, эксцедент убытка и т.д.), состав участников договора перестрахования, собственное удержание, ставка перерасчета, размер минимальной депозитной премии и иные существенные условия.

- (11) Журналы расчета регуляторных резервов согласно требованиям Положения ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ от 16 ноября 2016 г. № 558-П ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВИЛАХ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ на 31.12.2022, включая
 - Журналы расчета РНП (дополнительная и базовая часть) и доли перестраховщиков в РНП (дополнительная и базовая часть)
 - Журналы расчета РЗУ и доли перестраховщиков в РЗУ
 - Журналы расчета РПНУ и доли перестраховщиков в РПНУ
 - Журнал расчета резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование
 - Журнал расчета стабилизационного резерва
- (12) Сведения о величине сформированной дебиторской задолженности и резерва под ее обесценение на 31.12.2022
- (13) Расходы по отчислениям в РСА и НССО.
- (14) Сведения об операционных расходах на контрагентов по вводу договоров страхования в информационную систему, связанные с конкретными полисами.
- (15) Сведения о расходах на оплату труда (включая страховые взносы в государственные внебюджетные фонды), а также об административных расходах Общества.
- (16) Формы и примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации за 2022 год
- (17) Оборотно-сальдовая ведомость за 2022 год по группам счетов и символов отчета о финансовых результатах, включая проводки, сформированные Обществом, согласно требованиям Отраслевого стандарта 520-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода»
- (18) Актуарный отчет с описанием порядка формирования страховых резервов на 31.12.2022 для целей отражения в бухгалтерской отчетности Общества
- (19) Актуарное заключение, составленное по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Общества на 31.12.2022, включая все

расчетные таблицы к нему.

(20) Сведения, используемые при актуарном оценивании, не относящиеся к внутренним данным Общества (данные НССО, данные РСА, данные Банка России, материалы конференций и семинаров и т.д.)

(21) Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни Общества, утвержденное согласно требованиям Положения ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ от 16 ноября 2016 г. № 558-П ПОЛОЖЕНИЕ О ПРАВИЛАХ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

(22) Учетная политика Общества на 2022 год.

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

9. 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.

Перечень проведенных контрольных процедур представлен в таблице

Номер	Описание	Результат
1.	Сверка сумм страховых премий с ОСВ за 2022 год	Данные согласованы
2.	Сверка сумм страховых выплат с ОСВ за 2022 год	Данные согласованы

3.	Сверка сумм расходов по комиссионному вознаграждению с ОСВ за 2022 год	Данные согласованы
4.	Сверка сумм премий, переданных в перестрахование с ОСВ за 2022 год	Данные согласованы
5.	Сверка сумм комиссий по договорам, переданных в перестрахование с ОСВ за 2022 год	Данные согласованы
6.	Сверка сумм расходов на урегулирование убытков с ОСВ за 2022 год	Данные согласованы
7.	Сверка сумм регрессов и годных остатков с ОСВ за 2022год	Данные согласованы
8.	Сверка сумм по объему дебиторской задолженности с оборотно-сальдовой ведомостью	Данные согласованы
9.	Выборочная сверка сумм стоимости активов согласно данным форм отчетности с данными биржевых торгов	Данные согласованы
10.	Сверка сумм страховых выплат с расчетом резерва произошедших, но незаявленных убытков по регуляторным требованиями	Данные согласованы
11.	Сверка сумм заявленных, но неурегулированных убытков, с расчетом резерва произошедших, но незаявленных убытков по регуляторным требованиям	Данные согласованы
12.	Выборочная сверка сумм долей перестраховщиков в выплатах, заявленных убытках и премиях с условиями перестраховочных соглашений	Данные согласованы
13.	Сверка расчета резерва незаработанной премии (подробно см. раздел анализа пункта 3.6)	Данные согласованы
14.	Сверка расчета отложенных аквизиционных расходов (подробно см. раздел анализа пункта 3.10)	Данные согласованы
15.	Сверка сумм страховых обязательств, указанных в актуарном заключении, с данными форм отчетности	Данные согласованы
16.	Сверка сумм страховых обязательств, указанных в актуарном заключении, с расчетными файлами	Данные согласованы
17.	Сверка сумм страховых обязательств, указанных в приложении к актуарному отчету, с расчетными файлами	Данные согласованы
18.	Сверка сумм активов, указанных в актуарном заключении, с расчетными файлами	Данные согласованы

Показатели резервов, отраженные в актуарном заключении, соответствуют данным форм бухгалтерской отчетности

Наименование показателя (тыс. руб.)	Резервы согласно актуарному заключению		Бухгалтерский баланс Общества	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021

Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	32 146 112	19 041 984	32 146 112	19 041 984
Резерв незаработанной премии	9 792 273	5 892 682		
Резерв убытков	22 302 865	13 105 043		
Резерв расходов на урегулирование убытков	73 298	65 799		
Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам	-19 106	-17 249		
Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	-3 219	-4 290		
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	147 896 983	113 292 872	147 896 983	113 292 872
Резерв незаработанной премии	83 089 940	67 981 979		
Резерв убытков	65 584 818	46 477 936		
Резерв расходов на урегулирование убытков	2 068 988	1 790 124		
Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам	-2 435 447	-2 425 157		
Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	-411 316	-532 011		
Отложенные аквизиционные расходы	14 150 420	14 675 311	15 444 895	14 900 840
Отложенные аквизиционные доходы			-1 294 475	-225 529

С учетом результатов проведенных процедур ответственным актуарием, осуществляющим проверку, сделан вывод, что

- данные являются достаточными для выполнения поставленной задачи
- данные обладают свойством непротиворечивости, полноты, достоверности и согласованности и могут быть использованы при проведении проверки актуарного заключения.

10. Сведения о наличии корректировок, внесенных ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, в соответствии с пунктом 9 настоящего приложения, 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.

Корректировки данных, внесенные ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, отсутствуют.

Расхождения с результатами контрольных процедур, отраженных в актуарном заключении, способные оказать влияние на представленные в актуарном заключении результаты актуарного оценивания не выявлены.

11. Критерий существенности, определенный ответственным актуарием, осуществляющим проверку актуарного заключения, подготовленного по итогам актуарного оценивания деятельности страховой организации

Выбранный критерий существенности – 10% от значения показателей, отраженных в актуарном заключении.

12. Обоснованное мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного заключения, по итогам оценивания информации, отражаемой в актуарном заключении в соответствии с пунктом 3, подпунктом 4.1, абзацем первым подпункта 4.2, подпунктами 4.4–4.6 пункта 4 и подпунктами 5.1, 5.4 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У

Итоги оценивания информации актуарного заключения в части 3.1 (список нормативных актов)

Проверяющий актуарий изучил список нормативных актов, которые использовались при подготовке актуарного заключения (пункт 3.1 актуарного заключения). Перечень указанных документов, по мнению проверяющего актуария, соответствует составу известных документов, регламентирующих вопросы, связанные с обязательным актуарным оцениванием, и действующих по состоянию на 31.12.2022. Таким образом, проверяющий актуарий выражает свое согласие с указанным списком, рекомендации по включению в состав дополнительных актов, отсутствуют.

Итоги оценивания информации актуарного заключения в части 3.2

Проверяющий актуарий изучил перечень данных, использованных в рамках обязательного актуарного оценивания (пункт 3.2 актуарного заключения) и считает, что указанный состав данных (вместе с открытыми источниками) является достаточным для проведения актуарного оценивания. Таким образом, актуарий выражает свое согласие с составом данных.

Итоги оценивания информации актуарного заключения в части 3.3

Проверяющий актуарий проводил контрольные процедуры, аналогичные представленным в списке контрольных процедур настоящего отчета (п.3.3). Результаты контрольных процедур сошлись (см. также пункт 9 настоящего отчета о проверке). Таким образом, проверяющий актуарий выражает свое согласие как с результатами процедур, так и с тем, что они свидетельствуют о непротиворечивости, полноте, достоверности и согласованности данных. Рекомендации по проведению дополнительных процедур отсутствуют.

Итоги оценивания информации актуарного заключения в части 3.4

Проверяющий актуарий ознакомился с описанием резервных групп (п.3.4). Распределение данных по резервным группам осуществлено с соблюдением принципов статистической репрезентативности, однородности рисков, доступности исторических. Дополнительные пояснения и обоснования для такого распределения даны в пункте 3.6 актуарного заключения и проанализированы в настоящем отчете о проверке актуарного заключения. Замечания к разделу отсутствуют.

Итоги оценивания информации актуарного заключения в части 3.5

Пункт 3.5 актуарного заключения фактически ссылается на пункт 3.6, поэтому здесь отсутствует предмет проверки.

Итоги оценивания информации актуарного заключения в части 3.6 (резерв незаработанной премии)

В 2022 году Общество сохранило подход к расчету резерва незаработанной премии в соответствии с регуляторными требованиями с дальнейшей проверкой адекватности обязательств. Поэтому анализ расчета резерва незаработанной премии состоит в проверке соответствия расчета как общепринятым методам, так и нормативным документам, описывающим расчет в соответствии с регуляторными требованиями.

Ответственным актуарием осуществлена проверка соответствия расчета следующим требованиям Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни Общества:

- расчет резерва незаработанной премии по договорам транспортного страхования грузов производится методом «1/24»
- расчет резерва незаработанной премии по иным договорам прямого страхования, сострахования, а также входящего факультативного перестрахования, производится методом «pro rata temporis»
- в случае если договором страхования предусмотрены отдельные периоды несения ответственности, расчет резерва незаработанной премии производится с учетом информации о периодах несения ответственности; в частности, по договорам ОСАГО, заключенным с учетом сезонного использования транспортного средства, периодом несения ответственности считается период (периоды) использования транспортного средства
- в случае если договором застраховано более одного объекта с разными периодами несения ответственности и (или) объект (объекты) застрахован

(застрахованы) более чем от одного риска с разными периодами несения ответственности, резерв незаработанной премии рассчитывается исходя из показателей, соответствующих отдельным объектам, рискам и периодам несения ответственности.

- в случае, если к договору предусмотрены дополнительные соглашения, устанавливающие отдельные периоды несения ответственности, расчет резерва незаработанной премии производится с учетом информации по указанным дополнительным соглашениям
- расчет резерва незаработанной премии по договорам входящего облигаторного перестрахования, заключенными на условиях базиса календарного периода, расчет методом «pro rata temporis» производится исходя из срока действия секции перестраховочного договора
- расчет резерва незаработанной премии по договорам входящего облигаторного перестрахования, заключенными на условиях базиса страхового периода, расчет методом «pro rata temporis» производится исходя из срока действия секции перестраховочного договора, увеличенного на 1 год
- расчет резерва незаработанной премии по договорам, страховые суммы и страховые премии по которым определены (эквивалентны) в валюте рассчитываются в соответствующей валюте и пересчитываются в рубли по курсу Банка России на отчетную дату
- расчет резерва незаработанной премии по заключенным договорам, о которых на отчетную дату страховщик не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, производится методом «1/8». Период действия договоров устанавливается исходя из оценочных периодов начала несения ответственности и средней продолжительности периода несения ответственности, равной 1 году; в случае, если в отношении указанных договоров имеется более точная информация о датах начала и окончания несения ответственности, резерв незаработанной премии по таким договорам рассчитывается методами, перечисленным выше («pro rata temporis» и/или «1/24»)

Все перечисленные пункты проверены на основе выборки из предоставленных сведений о страховых премиях и Журналов расчета РНП.

Дополнительно ответственным актуарием проверен факт отсутствия бухгалтерских проводок по увеличению и/или уменьшению оценки по регуляторным требованиям до наилучшей оценки.

В связи с описанными обстоятельствами ответственный актуарий

подтверждает расчет резерва незаработанной премии, дополнительный анализ методологии не требуется, поскольку расчет осуществлен согласно регуляторным требованиям.

Итоги оценивания информации актуарного заключения в части 3.6 (резервы убытков)

При проверке оценок резерва убытков проверяющий актуарий ознакомился с описанием методов в актуарном заключении, а также с предоставленными расчетами резервов и убедился, что использовался принцип наилучшей оценки. Знакомство с расчетами подтверждает, что оценки проводились отдельно по каждой резервной группе (описанной в актуарном заключении) с необходимыми разрезами, которые также указаны в актуарном заключении. Использовались общепринятые актуарные практики (прежде всего цепочно-лестничные методы – как стандартные, так и модифицированные), в ряде случаев при необходимости использовались актуарные или экспертные (т.е. мнения специалистов Общества) суждения. Ниже описаны процедуры проверки оценивания резерва убытков по каждой резервной группе и соответствующим разрезам.

Резервная группа «Розничное страхование имущества и ответственности»

Особенностью данной резервной группы является достаточно большое количество убытков с небольшим по сравнению, например, с корпоративным бизнесом, разбросом величин убытков. При этом данная резервная группа является очень значительной по объему и достаточно разнообразной по наполнению продуктами. Поэтому естественным шагом проведения анализа является выделение дополнительных однородных подгрупп с характерными для текущего бизнеса особенностями (развитие убытков, наличие крупных убытков, рентабельность), при этом с достаточной статистикой развития убытков.

Поскольку целью является оценка резерва убытков, выделение дополнительных подгрупп возможно не только по характеристикам договоров, но и убытков (выделение подпортфелей убытков).

В актуарном заключении были выделены дополнительные подгруппы исходя из:

- географической сегментации (Москва, региональная сеть);
- типа клиента (физические лица, юридические лица);
- тип договора (вновь заключенные или пролонгированные) (новые подгруппы по сравнению с прошлым годом);

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

Таким образом, московский бизнес был отделен от регионального из-за различий в специфике ведения бизнеса, в том числе, его убыточности, а также из-за различий в процессе урегулирования убытков (это, в частности, выражается в различиях в коэффициентах развития). Ниже описано дальнейшее разделение на дополнительные подгруппы, основания разделения для московского и регионального бизнеса аналогичны:

- Разрезы, относящиеся к страхованию с транспорта
 - Автокаско клиентов физических лиц, ущерб/угон, продленные/новые; клиентов юридических лиц ущерб/угон различаются скоростью урегулирования убытков (у них разные коэффициенты развития). В частности, первые коэффициенты развития треугольника оплаченных убытков по ущербу клиентов-юридических лиц выше, чем соответствующие коэффициенты развития для клиентов-физических лиц. Развитие убытков по продленным и новым договорам отличается: в новых договорах первый коэффициент развития больше, чем у продленных, а убыточность меньше. Развитие убытков по угонам отличается от развития по ущербам – выплаты по угонам в первом периоде развития мало (некоторые значения первого столбца треугольника нулевые), тем не менее понесенные убытки развиваются очень быстро: начиная со 2го периода развития их величина уже в среднем только снижается. Между клиентами-физлицами и клиентами-

- юрлицами по угонам также есть различия в развитии, которое лучше проявляется в понесенных убытках (первый коэффициент развития для клиентов-физлиц больше);
- Развитие убытков ДСАГО отличается от развития автокаско как скоростью урегулирования (меньшие коэффициенты развития в первых периодах), так и уровнем убыточности;
 - Для разреза авто нс характерно более волатильное развитие убытков как в части коэффициентов развития, так и в части значений элементов треугольника. Кроме того, уровень убыточности также выделяет данный разрез по сравнению с остальными;
 - Для страхования потери стоимости при амортизации ТС также характерна высокая волатильность развития, однако порядок значений элементов треугольника и уровень убыточности отличается от авто нс;
- Разрезы, относящиеся к комплексному ипотечному страхованию
 - страхование потери титула при комплексном ипотечном страховании – для данного разреза характерно практически полное отсутствие убытков, ближайший оплаченный убыток возник несколько лет назад;
 - разрезы комплексное ипотечное страхование личное/имущество без крупных отличается достаточно высокая волатильность развития, тем не менее данные все еще позволяют рассматривать треугольники развития, а между собой разрезы различаются коэффициентами развития, прежде всего по понесенным убыткам в первые кварталы развития;
 - комплексное ипотечное страхование имущество крупные – разрез со значительно меньшим количеством убытков и быстрым их развитием;
 - Разрезы, относящиеся к страхованию имущества клиентов физических лиц
 - гражданская ответственность/имущество без крупных страхования имущества клиентов физических лиц представляют собой достаточно наполненные убытками разрезы, отличаются друг от друга коэффициентами развития, особенно в 1-2 кварталах развития, а также вкладом в общую

- убыточность продукта;
- имущество крупные страхования имущества клиентов физических лиц – значительно более волатильный разрез с коротким периодом урегулирования (полгода).

В части методов, описанных в Актуарном заключении:

Количество и характер развития убытков в большинстве из рассматриваемых дополнительных подгрупп таковы, что наиболее адекватно применение статистических актуарных методов на основе цепной лестницы. Для динамичных массовых линий метод цепной лестницы позволяет отразить самые недавние изменения как в портфеле заключаемых договоров, так и в процессе урегулирования убытков.

Для некоторых специфичных продуктов характерно возникновение крупных убытков, искажающих развитие обычных убытков и выбивающихся из общей статистики. Это виды, связанные со страхованием недвижимости: страхование имущества физлиц и комплексное ипотечное страхование. Отдельная оценка крупных убытков по указанным видам бизнеса с учетом экспертного мнения является предпочтительным подходом из-за значительного риска возникновения неадекватных оценок без учета индивидуальных особенностей крупных убытков. В актуарном заключении выделение крупных убытков производилось для указанных видов страхования.

По сегментам автострахования использование в актуарном оценивании цепочно-лестничных методов является оправданным ввиду индивидуального подхода к коэффициентам развития. Важным моментом является нестандартный подход к учету новой практики урегулирования убытков, в результате чего коэффициенты развития выбираются не стандартными, а модифицированными методами. Основой для применения подобных методов является: тренды в начальных коэффициентах развития (изменение скорости урегулирования), сезонность 1-2 коэффициента развития. Учет указанных неравномерностей значимо влияет на общую сумму резервов, и подход, описанный в актуарном заключении, представляется обоснованным.

В частности, представляются адекватными использованные в актуарном заключении следующие подходы к выбору коэффициентов развития:

усреднение индивидуальных коэффициентов развития за несколько ближайших периодов убытка, построение оценок на основании линейного тренда, коэффициенты лондонской цепной лестницы, исключение

нехарактерных индивидуальных коэффициентов развития; использование разных коэффициентов развития для разных периодов убытка в одном периоде развития.

Даже несмотря на использование модификаций, применение только одного статистического метода представляется не вполне отражающим реальную ситуацию. В актуарном заключении в ряде случаев для недавних периодов убытка и более старых периодов использовались разные методы для того, чтобы учесть наиболее релевантные данные. Прежде всего это касалось применения оценок в сумме РЗУ для старых периодов убытка (когда статистические методы имеют уже ограниченную точность), это относится, прежде всего к разрезам с меньшим количеством статистики по убыткам (связанные со страхованием недвижимости, также авто нс). Другой вариант комбинированного метода – адекватный для разрезов с большим объемом статистики убытков – применение методов на основе понесенных убытков для недавних периодов убытка, а для более ранних – на основе оплаченных стандартным методом цепной лестницы. Это специфично для процесса урегулирования Общества, статистика оплаченных убытков содержит меньше выбросов для таких периодов развития.

Также в актуарном оценивании применялось усреднение результатов применения нескольких цепочно-лестничных методов – для ближайших периодов к отчетной дате по разрезам с большой статистикой убытков, когда методы дают близкие результаты (по Автокаско клиентов физических и юридических лиц, ущерб – усреднение применяется для двух ближайших кварталов убытка). Такой подход применен для обеспечения большей устойчивости результатов.

Описанные подходы отражают специфику развития убытков Общества в разных разрезах и представляет собой возможный вариант оценки.

В качестве альтернативных методов адекватными представляются методы на основании количества убытков и среднего размера убытка и модифицированный метод мюнхенской цепной лестницы в части результата по оплаченным убыткам.

Учитывая описанные особенности резервной группы, подходы к оценке резерва, использованные в актуарном заключении, представляются адекватными.

Резервная группа «ОСАГО»

По сравнению с 31.12.2022 для указанной резервной группы была изменена сегментация портфеля.

Сегментация на 31.12.2021	Сегментация на 31.12.2022
Москва, ущерб имуществу Регионы, ущерб имуществу Москва, ущерб жизни и здоровью, Регионы, ущерб жизни и здоровью	Москва, иск. Е-Гарант и ПУЛ, ущерб имуществу Регионы, иск. Е-Гарант и ПУЛ, ущерб имуществу Москва Е-Гарант, ущерб имуществу Регионы Е-Гарант, ущерб имуществу Москва, иск. ПУЛ, жизни и здоровью Регионы, иск. ПУЛ, жизни и здоровью Москва, передан. в ПУЛ Регионы, передан. в ПУЛ Входящее из ПУЛа

Выделение бизнеса, передаваемого в ПУЛ ОСАГО, обусловлено тем, что исключительно по этому портфелю предусмотрено возмещение убытков от перестраховщиков, а значит должна оцениваться доля перестраховщиков в резерве убытков.

Выделение бизнеса из системы Е-Гарант обусловлено тем, что в связи с введением перестраховочного ПУЛа система Е-Гарант прекратила работать, поэтому доля этого портфеля стала существенным образом меняться внутри сегментов Москвы и Регионов. Поскольку портфель Е-Гарант обладал более высокой убыточностью, выделение его из общего сегмента повышает надежность оценок

Выделение бизнеса, входящего из ПУЛа обусловлено одновременно сравнительно небольшим объемом накопленной статистики (8 месяцев), и тем, что развитие треугольников у сегмента иное, поскольку расчеты по входящему перестрахованию происходят раз в квартал.

В части остальных сегментов, выделение разрезов Москвы и Регионов, а также дополнительных разрезов и по имуществу и жизни и здоровью является последовательным с предыдущим оцениванием. Таким образом, сегментация представляется адекватным для проведения оценки резерва убытков.

Для убытков по ущербу имуществу в Москве и Регионах, в т.ч. для Е-Гаранта используется сходный набор методов, основанных на треугольниках развития оплаченных убытков в поквартальной группировке. Такая группировка представляется разумной, учитывая большое количество убытков по ОСАГО. При этом в актуарном заключении применяются модифицированные методы цепной лестницы. А именно, в начальных периодах развития при выборе коэффициентов учитывается статистика периодов, наиболее близких к

отчетной дате, исключаются отдельные выбросы и т.д. Последующие коэффициенты выбираются стандартным образом. Актуарий изучил принципы выбора коэффициентов развития и не выявил в них каких-либо недостатках, потенциально влияющих на результат выше уровня существенности. Методология является последовательной с предыдущей отчетной датой.

В части ущерба жизни и здоровью используются методы цепной лестницы на основе треугольников по понесенным убыткам в поквартальной группировке. Статистика подтверждает, что учет понесенных убытков снижает волатильность по сравнению с оплаченными убытками. При этом в актуарном заключении применяются модифицированные методы цепной лестницы. А именно, в начальных периодах развития при выборе коэффициентов учитывается статистика периодов, наиболее близких к отчетной дате, исключаются отдельные выбросы и т.д. Последующие коэффициенты выбираются стандартным образом. Для данного разреза важным учет доразвития убытков. Например, в Москве по итогам 2022 года продолжались выплаты по страховым событиям 2016 года, для регионов – по событиям 2015 года. Подход, реализованный при актуарном оценивании и описанный в заключении, предусматривает использование достаточно большого количества периодов развития в треугольнике (периоды убытка, начиная со 2 квартала 2015 г., более ранние периоды не учитываются, поскольку были другие правила возмещения убытков по жизни и здоровью), а далее – построение развития вне периодов статистики с помощью экспоненциальной аппроксимации коэффициентов развития. Использование данного подхода представляется соответствующим наблюдаемой статистике.

Оценка резерва убытков по портфелю договоров, передаваемых в ПУЛ, оценивалась в части имущества – цепочно-лестничными методами, в части жизни и здоровья – методом простой убыточности. В отличие от иных разрезов, сегмент оценивается в ежемесячной группировке данных. Данное обстоятельство вызвано тем, чем в начале развития сегмента коэффициенты развития оказываются выше (в связи с тем, что когорты неравномерно наполнены убытками), и выбор коэффициентов, оцененных на исторических данных для поквартального треугольника, может давать погрешность). При этом ежемесячная разбивка показывает достаточно стабильные значения коэф. развития, что позволяет использовать данный метод. Для данного разреза важным учет доразвития убытков, поскольку наблюдаемая статистика (9 месяцев) недостаточна. Используемый коэф. доразвития оценен по всей статистике Общества, актуарий не обнаружил недостатков в данном подходе,

поскольку после 2–3 кварталов развития дальнейший процесс урегулирования убытков слабо отличается от разреза к разрезу. Оценка для метода ожидаемой убыточности построена с использованием подхода, описанного ниже.

Оценка резерва убытков по портфелю принятого перестраховочного пула была сделана по методу простой убыточности на основе характерной убыточности ПУЛа. Используемая оценка согласуется с диапазоном разумных оценок, определенном в рамках процесса регулярного мониторинга параметров договоров ОСАГО, риски по которым перестрахованы в рамках ПУЛа, и разосланным страховым организациям – членам РСА информационным письмом от 13 января 2023 года.

По итогам анализа указанные в актуарном заключении методы оценки резерва убытков представляются адекватными с учетом особенностей резервной группы и бизнеса Общества.

Резервная группа «Личное страхование»

Резерв убытков по личному страхованию оценивался в трех группах разрезов:

- Добровольное медицинское страхование (ДМС)
- Страхование выезжающих за рубеж (ВЗР)
- Страхование от несчастных случаев и болезней (НСИБ)

Выделение эти трех разрезов является общепринятой практикой: с одной стороны, их объединяет тот факт, что объектом страхования являются застрахованные лица, с другой стороны, разная природа рисков (оплата лечения, оплата ранее определенной суммы по факту страхового случая и т.п.) и разные процессы урегулирования (взаимодействие с ЛПУ, ассистантские компании, сбор справок), поэтому проверяющий актуарий согласен такой сегментацией.

Добровольное медицинское страхование

Проверяющий актуарий проверил основания для разделения портфеля ДМС на дополнительные разрезы и согласен с проведенным разделением, так как соответствующие сегменты показывают заметное различие в коэффициентах развития на всем рассматриваемом периоде.

Также проверяющий актуарий в дополнение к стандартным контрольным процедурам по проверке данных провел выборочную проверку исходных

данных – сверку диагоналей треугольников оплаченных убытков, а также данных по РЗУ в разрезе Москвы и региональной сети и заключил, что используемые в рамках формирования актуарного заключения исходные данные являются корректными.

Дополнительно проверяющий актуарий проверил достаточность треугольника развития и подтверждает, что развитие в хвостовых элементах треугольника является нематериальным. В частности, и по Москве, и по региональной сети развитие убытков 2016 года прекратилось в середине 2021 года.

Проверяющий актуарий изучил выбор коэффициентов развития для сегментов Москвы и региональной сети для базового метода и не обнаружил значительных оснований отступать от стандартного метода цепной лестницы для коэффициентов развития начиная с четвертого ввиду минимального развития: за первые 3 квартала после наступления убытка оплачивается в среднем более 99,5% всех убытков, в связи с чем отсутствует материальное влияние в выборе коэффициентов после 4-го отличными от стандартной цепной лестницы.

Основное влияние на результат оказывает первый коэф. развития. Проверяющий актуарий изучил выбор указанного коэффициента и установил, что для Москвы выбор обусловлен взаимосвязью между элементами нулевого столбца развития и коэффициентами (чем выше значение в нулевом столбце, тем ниже коэффициент развитие). Указанная закономерность является частым явлением и зачастую связана с возникающими неравномерностями в оплате счетов, поступающих из лечебных учреждений. Актуарий проверил, что сформированная указанным образом убыточность отвечает сезонности, наблюдаемой в портфеле (прирост убыточности 4-го квартала относительно 3-го практически идентичен 2021 году). Исходя из сделанных наблюдений, актуарий подтверждает целесообразность учета указанной зависимости, выражающейся в выборе первого коэффициента экспертным образом. Для региональной сети выбор первых 4-х коэффициентов развития сделан по последним 4-м кварталам, что соответствует наблюдаемым тенденциями и дает основания согласиться с подходом, использованным при проведении актуарного оценивания на 31.12.2021.

ВЗР – Страхование выезжающих за рубеж

Все данные по страхованию выезжающих за рубеж сформированы в иностранной валюте евро. Проверяющий актуарий согласен с использованием этой валюты, так как по предоставленной статистике выплат за последние 8

лет более 80% оплаченных сумм были сделаны в основном в долларах и евро, при этом доля евро превышает долю долларов.

Для разрезов «личное страхование ВЗР», «финансовые риски ВЗР» и «страхование мигрантов» резерв убытков оценивался цепочно-лестничными методами. Треугольники были сформированы на квартальной основе на базе оплаченных и понесенных убытков за 32 периода (практически полное развитие убытков достигается за 20 периодов).

При проверке выбранных коэффициентов развития проверяющий актуарий обратил внимание, что модифицированные коэффициенты развития применялись для нескольких начальных периодов развития (до 11 в зависимости от разреза), для оценки использовались данные последних периодов (в ряде случаев с учетом сезонности). Модификация выбрана для учета последних тенденций и не вызывает замечаний.

В сегменте «Прочие риски ВЗР» наблюдается достаточно редкая статистика убытков, в связи с чем резерв убытков формируется в размере РЗУ, использование триангуляционных методов не приведет к более точной оценке резерва. С учетом нематериальности суммы резерва в этом сегменте такой подход не вызывает возражений.

Страхование от НСИБ

В разрезе «Страхование от несчастных случаев и болезней» выделен один договор с крупным клиентом, по которому страховая премия существенно больше оставшейся части этого разреза. Кроме того, это договор характеризуется специфическим паттерном урегулирования, поэтому резерв убытков по этому договору оценивался отдельно.

Для обоих сегментов «НСИБ (без крупного клиента)» и «НСИБ (крупный клиент)» резерв убытков оценивался триангуляционными методами (цепной лестницы и Борнхюэттера-Фергюссона) на базе оплаченных и понесенных убытков (30 периодов развития для первого сегмента и 16 периодов развития для второго сегмента). Треугольники строились поквартально, в российских рублях (все выплаты, как убедился проверяющий актуарий, производятся в рублях), коэффициенты развития были выбраны стандартным способом.

Кроме того, в сегменте «НСИБ (без крупного клиента)» для последней когорты был применен метод простой убыточности, поскольку нулевой столбец треугольника имеет стандартный для НС вырожденный характер, проверяющий актуарий согласен с таким подбором метода, также, как и с прогнозом убыточности как среднее за последние 4 квартала.

Выбор финальной оценки резерва убытков из двух имеющихся в каждом сегменте не вызывает возражений (разница в оценках нематериальна).

Резервная группа «Корпоративное страхование огневых рисков»

Характеристика резервной группы, данная ответственным актуарием, осуществляющим годовой актуарное оценивание, подтверждается – величины индивидуальных убытков достигают 1 млрд. руб. и выше. При этом в отличие от морских видов самый ранний РЗУ из скольких-нибудь значимых сумм формируется по убыткам 2014 года и позднее, более ранние убытки с высокой вероятностью урегулированы полностью.

Базовый набор методов представляется адекватным ввиду того, что Общество располагает глубокой статистикой для формирования собственных оценок резервов, кроме того, портфель Общества является достаточно специфическим для описания общерыночными метриками убыточности. Базовый подход в отношении крупных убытков – индивидуальная оценка является по мнению ответственного актуария разумным и адекватным.

На первом этапе при актуарном оценивании ответственный актуарий произвел дополнительное распределение резервной группы на подсегменты (для каждого из сегментов крупные (или нетипичные) и некрупные убытки были рассмотрены отдельно):

- Огневое страхование (включая строительно-монтажное страхование).
- Страхование ответственности за исключением обязательного страхования гражданской ответственности владельцев опасных производственных объектов (далее – ОСОПО), а также убытков, связанных с обязательным страхованием ответственности при проведении клинических исследований.
- Обязательное страхование ответственности при проведении клинических исследований.
- ОСОПО.

Проверяющий актуарий проверил корректность техники разнесения соответствующих исходных данных на перечисленные сегменты на примере диагонали 2021 и 2022 года, используя предоставленный Обществом инструментарий соответствующих сводных данных, а также проводя выборочную проверку принадлежности отдельных полисов к обозначенным сегментам.

Сама дополнительная сегментация представляется разумной ввиду наблюдаемых различий в развитии индивидуальных коэффициентов, а также уровне убыточности разрезов. Так, по страхованию ответственности первый коэффициент развития годового треугольника понесенных убытков находится на уровне 1,4-1,5, тогда как в страховании имущества соответствующий коэффициент варьируется вокруг 1, по страхованию ответственности при проведении клинических исследований – на уровне 0,8. Выделение обязательного страхования является целесообразным в случае наличия достаточного объёма статистики для получения устойчивых оценок ввиду отдельного, установленного вне компании правил тарификации и урегулирования убытков. С накоплением статистики актуарии Общества выделили данный сегмент, что расценивается ответственным актуарием, как фактор, повышающий точность и адекватность оценок. Вместе с тем, ответственный актуарий понимает, что управление данными сегментами осуществляется в совокупности, в т. ч. некоторые клиенты могут иметь одновременно полисы в перечисленных разрезах в различных комбинациях, в связи с чем ответственный актуарий подтверждает возможность рассмотрение указанных сегментов в составе единой резервной группы.

В отношении использования цепочно-лестничных методов проверяющий актуарий рассмотрел результаты оценивания и произвел проверку по следующим сегментам: огневое страхование (включая строительно-монтажное страхование) за исключением крупных убытков, страхование ответственности (кроме ОСОПО), кроме убытков, связанных с клиническими исследованиями, Обязательное страхование ответственности при проведении клинических исследований, ОСОПО за исключением крупных убытков.

Проверяющий актуарий проанализировал исходных данные по перечисленным сегментам, построенные как в квартальной группировке, так и годовой и пришел к выводу об адекватности выбора годовой группировки данных – индивидуальные коэффициенты развития треугольников на квартальной базе варьируются более чем двукратно при относительно регулярных процессах урегулирования убытков.

Проверяющий актуарий также убедился, в том, что используемая глубина треугольников является достаточной, а именно, за пределами 9 лет развитие отсутствует, в предыдущие 1-2 года урегулируются мелкие разовые убытки, при этом большая глубина треугольников позволит сгладить волатильность индивидуальных развитий отдельных лет при выборе окончательных коэффициентов развития.

При проведении актуарного оценивания актуарий общества строил треугольники по всем сегментам кроме ОСОПО на брутто базе. Такой подход представляется адекватным, поскольку оценивание производилось без крупных убытков и отсутствовала необходимость в проведении дополнительного сглаживания. Кроме того, перестраховочная защита общества не является полностью однородной на протяжении рассматриваемого периода, что снижало адекватность формирования нетто треугольников. Для ОСОПО – напротив – ввиду относительной однородности структуры перестрахования, а также возможности использования рыночного треугольника для формирования резервов убытков представляется адекватным производить оценку резервов на нетто-базе.

Проверяющий актуарий при проверке убедился в том, что использовались общепринятые модификации методов цепной лестницы, а именно часть коэффициентов развития определяются индивидуально, а не стандартным образом. Оснований против общепринятого подхода обнаружено не было.

По результатам проверки проверяющий актуарий обнаружил следующие модификации при выборе коэффициентов:

Для разреза огневого страхования при оценке первого коэффициента Ответственным актуарием Общества был исключен выброс, соответствующий 2011 году убытка, что представляется разумным, так как остальные коэффициенты выглядят достаточно стабильно.

Второй и третий коэффициенты развития при формировании актуарного оценивания был выбран равным средневзвешенным индивидуальным коэффициентам развития за пять и четыре периодов перед отчетной датой с наиболее стабильной динамикой коэффициентов, что представляется разумным и адекватным.

В отношении последующих коэффициентов был выбран стандартный подход или произведено сглаживание (установлены единичные коэффициенты), что является общепринятым подходом и не вызвало возражений при проверке.

Для страхования ответственности (кроме ОСОПО и клинических исследований) модификация метода цепной лестницы, на треугольнике понесенных убытков (дополнительно исключены убытки по банкротству крупных туроператоров), заключается в учете повышающего тренда, наблюдаемого с 2015 года. Проверяющий актуарий пришел к выводу, что соответствующее наблюдение действительно имеет место и последовательно применяется несколько

отчетных дат и позволяет избежать недорезервирования. Тренд наблюдается как визуально, так и аналитически (коэффициент $R^2 = 0,91$). В связи с проделанным анализом проверяющий актуарий согласен с данным выбором.

Второй и третий коэффициенты развития были оценены в размере средневзвешенных индивидуальных коэффициентов развития за периоды, наиболее близкие к отчетной дате, с наиболее стабильной динамикой индивидуальных коэффициентов — с 2013 и 2014 гг. соответственно по 2020 и 2019 гг. Исключены 2013, 2017 и 2016, 2012 годы как «выбросы» для пятого и шестого коэффициентов развития, соответственно. Аналогично исключены «выбросы» 2011 и 2015 гг. для расчета седьмого коэффициента развития. Указанный подход с исключением выбросов является стандартным и общепринятым. Хвостовые коэффициенты развития (восьмой и далее) оценены стандартно или были сглажены до уровня единицы.

Проверяющий актуарий проанализировал логику и значения исключаемых коэффициентов и не обнаружил никаких возражений против используемого выбора.

Дополнительно как для огневого страхования, так и для страхования ответственности было проведено оценивание на основе треугольника оплаченных убытков, однако данный метод демонстрирует более волатильные индивидуальные коэффициенты и в случае рассматриваемых разрезов содержит значительно меньше информации для оценивания ввиду роста бизнеса, в связи с чем ответственный актуарий согласен с выбором итогового метода по результатам проведения проверки.

Для разреза Обязательного страхования ответственности при проведении клинических исследований первый коэффициент развития при формировании актуарного оценивания был выбран равным средневзвешенным индивидуальным коэффициентам развития за шесть периодов перед отчетной датой с наиболее стабильной динамикой коэффициентов, что представляется разумным и адекватным. При оценке второго коэффициента был исключен выброс, соответствующий 2011 году убытка. Третий и четвертый коэффициенты развития при формировании актуарного оценивания были выбраны равным средневзвешенным индивидуальным коэффициентам развития за четыре периода перед отчетной датой с исключением выброса, соответствующего 2018 году убытка. При оценке пятого и шестого коэффициентов были исключены выбросы, соответствующие 2011 году убытка и 2011, 2013 годам

убытка соответственно. В отношении последующих коэффициентов было произведено сглаживание (установлены единичные коэффициенты), что является общепринятым подходом и не вызвало возражений при проверке.

Для разреза ОСОПО для метода цепной лестницы, основанного на треугольниках понесенных убытков Ингосстраха, модификация метода цепной лестницы также заключается в выборе параметров, очищенных от выбросов отдельных лет. Так первый коэффициент развития при формировании актуарного оценивания был выбран равным средневзвешенным индивидуальным коэффициентам развития за три периода перед отчетной датой со стабильной динамикой коэффициентов, соответствующих новому уровню, что представляется разумным и адекватным. При оценке второго коэффициента развития исключены выбросы 2012 и 2015 года. Третий и четвертый коэффициенты развития при формировании актуарного оценивания были выбраны равным средневзвешенным индивидуальным коэффициентам развития за четыре и пять периодов перед отчетной датой соответственно с наиболее стабильной динамикой индивидуальных коэффициентов. Коэффициенты с пятого и далее сглажены до уровня единицы. Ответственный актуарий подтверждает адекватность сделанного выбора ввиду искажающего влияния выбросов в случае их включения, а также нематериальности сглаженных коэффициентов развития.

Модификация метода цепной лестницы, основанного на рыночном треугольнике оплаченных убытков также является стандартной.

Проверяющий актуарий согласен с методологией выбора итогового резерва убытков на основе данных Ингосстраха как более контролируемых по процессам формирования.

В части крупных убытков проверяющий актуарий убедился, что используется общепринятый подход по формированию экспертных оценок. Выборочные экспертные оценки были запрошены в рамках проверки и показали полную сходимость с данными, приведенными ответственным актуарием в своих расчетах.

Дополнительно проверяющим актуарием была проанализирована целесообразность формирования дополнительных резервов, связанных с возможным дозаявлением крупных убытков. Для данного анализа были построены треугольники движения резервов, выплат и экспертных оценок по крупным убыткам, по результатам которых Ответственный актуарий пришел к

выводу о необходимости формирования соответствующих оценок дополнительного РПНУ, а именно существенного риска недорезервирования.

Входящее облигаторное перестрахование

В рамках оценки информации, отраженной в актуарном заключении в п. 3.6. «Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания страховых обязательств» в отношении расчета резерва убытков по сегменту входящего облигаторного перестрахования, были проведены следующие процедуры.

В связи с тем, что в рамках оценки резерва убытков расчет производится по отдельным клиентам, проверяющим актуарием запрошена у Общества оборотно-сальдовая ведомость по выплатам страхового возмещения в части выплат по входящему облигаторному перестрахованию в разрезе перестрахователей. Полученные данные сверены актуарием с объемом выплат за 2022 год, представленным в расчете (по совокупности всех клиентов), расхождений по итогам сверки данных не выявлено.

В части выбора актуарных методов проверяющим актуарием проделан анализ представленных расчетов, результаты анализа представлены ниже.

Входящее облигаторное перестрахование от компаний рынка (market)

Согласно актуарному заключению расчет резерва убытков производится методом модифицированной цепной лестницы на основе треугольников развития понесенных убытков, сформированного в годовой группировке по периоду андеррайтинга, а также методом нормированных приращений, где в качестве нормы используется объем портфеля по периоду андеррайтинга.

В отношении метода модифицированной цепной лестницы актуарий удостоверился, что

- коэффициенты с 1-го по 13-й не демонстрируют ярко выраженных тенденций или выбросов, в связи с чем их выбор в размере

средневзвешенных значений за последние 11 лет соответствует наблюдаемым данным

- коэффициенты с 14-го по 22-й близки к 1, их выбор по методу стандартной цепной лестницы дает оценку развития даже с 14-го периода в размере менее, чем на 1,5% отличающуюся от выбранной, в связи с чем их выбор в размере 1 является допустимым исходя из соображений материальности.

В отношении метода нормированных приращений актуарий удостоверился, что

- для оценки нормы
 - 1, 2 и 3-ий коэффициенты не демонстрируют ярко выраженных тенденций, поэтому их выбор в размере средневзвешенных значений за последние 5-6 лет соответствует наблюдаемым данным
 - 4 – 5й коэффициенты не демонстрируют ярко выраженных тенденций, их выбор в размере средневзвешенных значений за последние 12-13 лет с исключением выброса учитывает тот факт, что отличное от 1 развитие на этих периодах происходит сравнительно редко, поэтому требуется больший объем наблюдений для оценки средних ожидаемых значений
 - 6 – 9й коэффициенты также не демонстрируют ярко выраженных тенденций, поэтому их выбор в размере средневзвешенных за весь доступный период соответствует наблюдаемым данным
 - на периодах с 10-го по 22-й развитие суммы премии практически не наблюдается, выбор по методу стандартной цепной лестницы дает оценку развития с 10-го периода в размере менее, чем 1,005, в связи с чем их выбор в размере 1 является допустимым исходя из соображений материальности
- для оценки по методу нормированных приращений
 - Коэффициенты с 1-го по 5-й не демонстрируют ярко выраженных тенденций, поэтому их выбор в размере средневзвешенных значений за последние 11 лет (исключая отдельные выбросы) соответствует наблюдаемым данным.
 - Коэффициенты с 6-го по 9-й выбраны средними по всем периодам (исключая отдельные выбросы), начиная с 2002 года андеррайтинга, что учитывает тот факт, что развитие на этих периодах более волатильно, поэтому требуется больший объем наблюдений для оценки средних ожидаемых значений; из-за того,

что объемы портфеля в указанные периоды заметно менялись, было использовано усреднение (вместо средневзвешенного), поскольку данные не показывают, что необходимо отдавать предпочтение коэффициентам, соответствующим большему объему портфеля

- Коэффициенты с 10-го по 16-й выбраны средними по всем периодам (исключая отдельные выбросы), так же было использовано арифметическое усреднение.
- на периодах с 17-го число наблюдаемых событий недостаточно для получения надёжных оценок путем усреднения, выбор по методу стандартных нормированных приращений дает оценку развития с 17-го периода в размере менее, чем 1,005, в связи с чем их выбор в размере 0 является допустимым исходя из соображений материальности.

В отношении резерва по крупным убыткам, а также по отдельным клиентам, исключенным из сегмента market в связи с нетипичным развитием, проверяющий актуарий провел интервью и получил комментарии Общества о характере указанных убытков и специфики их урегулирования, по итогам которого у актуария не возникло возражений против методологии, основанной на андеррайтерской оценке.

В отношении резерва по убыткам, относящимся к 1998 и ранее периоду андеррайтинга в связи с систематическим превышением фактически осуществлённых выплат над первоначальной оценкой указанных убытков в составе РЗУ, у проверяющего актуария не возникло возражений против методологии, изложенной в актуарном заключении.

Проверяющий актуарий дополнительно проанализировал модель, на основе которой осуществляется переход от оценки резерва убытков по периоду андеррайтинга к оценке резерва убытков по периоду наступления страхового события. По мнению актуария использованные в данной модели допущения что для календарной базы договора входящего перестрахования убытки могут наступить только в течение срока действия договора (1 год), а для страховой базы убытки наступают в течении 2-х лет с начала действия договора перестрахования (1 год действия договора входящего перестрахования и 1 год действия договора у цедента) соответствуют реальной практике, а оценка подверженности убыткам в течение указанного периода с помощью

фракционного метода на основе полной премии является стандартной методологией, применяемой в подобных случаях.

Резерв расходов на урегулирование убытков

Согласно актуарному заключению резерв прямых расходов на урегулирование убытков оценивался также, как и резерв убытков, по каждой резервной группе отдельно.

Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков, в отличие от резерва прямых расходов, оценивался укрупненно и «недетализировано» (только в разрезе трех крупных портфелей Общества) в связи с тем, что данные по таким расходам невозможно отнести к конкретным договорам и убыткам.

Резервная группа «Розничное страхование имущества и ответственности»

В актуарном заключении в рамках описания резерва расходов на урегулирование убытков рассматривается выделение дополнительных разрезов внутри данной резервной группы, которые отличаются друг от друга по сути самих расходов и их развитию:

- Сюрвейерские расходы по автострахованию в московском офисе; сюрвейерские расходы по автострахованию в регионах – развитие в регионах несколько быстрее, первые 2 коэффициента развития (методом цепной лестницы) больше. Также сюрвейерские расходы отличаются от судебных (см. дальше) по сути расходов;
- Расходы, связанные с судебными решениями автострахованию в Московском офисе (не являющиеся страховым возмещением), включая расходы, связанные со службой фин. уполномоченного; расходы, связанные с судебными решениями по автострахованию в регионах (не являющиеся страховым возмещением), включая расходы, связанные со службой фин. уполномоченного – в начале развития московские расходы развиваются быстрее;
- Расходы, связанные с судебными решениями по страхованию имущества физических лиц в московском офисе (не являющиеся страховым возмещением), включая расходы, связанные со службой фин. уполномоченного; расходы, связанные с судебными решениями по страхованию имущества физических лиц в регионах (не являющиеся страховым возмещением), включая расходы, связанные со службой фин. уполномоченного – разное развитие (вначале быстрее развиваются расходы по региональному бизнесу)

- Расходы, связанные с судебными решениями по комплексному ипотечному страхованию в московском офисе (не являющиеся страховым возмещением), включая расходы, связанные со службой фин. уполномоченного; расходы, связанные с судебными решениями по комплексному ипотечному страхованию в регионах (не являющиеся страховым возмещением), включая расходы, связанные со службой фин. уполномоченного – разный уровень расходов в состоявшемся убытке

С учетом описанных особенностей расходов и срока их реализации, выделение дополнительных разрезов представляется адекватным.

Методы оценки резервов под расходы на урегулирование убытков основаны на треугольниках развития и зависят от разреза.

Сюрвейерские расходы по автострахованию оцениваются модифицированным методом ценой лестницы, используется треугольник развития расходов за 25 кварталов. Такой величины треугольника хватает для полного развития, за последние 5-7 кварталов развития выплат расходов нет или они единичные и минимальные по величине. Модификация метода цепной лестницы заключалась в нестандартном выборе ряда коэффициентов развития. А именно, индивидуальные коэффициенты развития по первым трем периодам развития (в Московском офисе и регионах) в течение 2022 года вышли на новый, более высокий уровень, это отражено в выборе первых коэффициентов развития (по ближайшим периодам). Остальные модификации заключались в исключении из оценок коэффициентов развития единичных нехарактерных выбросов.

Описанный подход к оценке представляется соответствующим ситуации с развитием расходов на урегулирование.

Альтернативным методом для рассматриваемых сегментов является метод нормированных приращений (нормирование на состоявшийся убыток), также с учетом изменений в индивидуальных приращениях.

Расходы, связанные с судебными решениями, оцениваются модифицированным методом нормированных приращений (по отношению к состоявшемуся убытку), использовался треугольник развития за 36 кварталов. Для всех соответствующих разрезов такой величины треугольника хватает для полного развития, за последние 7-10 кварталов развития выплат расходов нет или они единичные и минимальные по величине. Модификации метода нормированных приращений связаны с динамикой некоторых (прежде всего, начальных) индивидуальных приращений: для разрезов автострахования в 2022 году они продолжили снижение своего уровня, для разреза страхования

имущества физических лиц в Москве и регионах – коэффициенты вышли на более высокий уровень. Также применяется экспоненциальное приближение хвостовых коэффициентов (с учетом длинного развития это сглаживает выбросы), а также исключение индивидуальных нехарактерных приращений. Описанные модификации представляются адекватными в условиях тенденций портфеля.

Альтернативным методом является аналог метода простой убыточности, в качестве которой выступает отношение расходов к состоявшемуся убытку. Прогноз строится на основании вычисления такого коэффициента, полученного методом нормированных приращений по нескольким периодам убытка, которые с одной стороны, уже в определенной степени развились, а с другой стороны, не настолько далекие, чтобы стать нехарактерными. Описанный коэффициент применялся к состоявшимся убыткам по ближайшим периодам убытка.

Резервная группа «ОСАГО»

Оценка расходов на урегулирование по ОСАГО происходит в сегментации:

- географической (Москва, региональная сеть)
- по типу расхода (сюрвейерские расходы, судебные расходы, включая расходы, связанные со службой финансового уполномоченного)

По сравнению с 31.12.2022 для указанной резервной группы сегментация портфеля не изменилась. В отличие от выплат страхового возмещения, расходы на урегулирование не возмещаются в рамках перестраховочного ПУЛа ОСАГО, в связи с чем обособленное рассмотрение бизнеса, передаваемого в ПУЛ, а также бизнеса, получаемого из ПУЛа, исходя из структуры перестраховочной защиты не требуется. В части прекращения работы системы Е-Гарант и включения вместо нее перестраховочного ПУЛа, совокупный объем расходов на урегулирование не претерпел значимых изменений, коэффициенты развития также не показывают, что в данной части оценка по совокупного треугольнику развития, может исказить результаты.

Обоснованность сохранения сегментации по региональному признаку и по типу расходов сохранилась: уровень судебных расходов в регионах относительно объема убытков примерно в 2,9 раза выше, чем в Москве (в регионах интенсивность обращения в суды существенно выше). Для сюрвейерских расходов указанное соотношение не превышает 1,4.

В связи с описанными обстоятельствами сохранение сегментации на 31.12.2021 является обоснованным, при этом в будущем требуется мониторинг, что ситуация не поменяется.

Для сюрвейерских расходов ОСАГО, в Москве и региональной сети, оценка проводится методом цепной лестницы на основании треугольников развития начислений по расходам, связанным с урегулированием убытков, в поквартальной группировке, представленных нарастающим итогом, которые содержат данные за последние 25 кварталов. Этого периода достаточно для полного развития выплат, т.к. отсутствуют значимые выплаты в хвостовых элементах треугольника по таким расходам. Коэффициенты развития выбираются исходя из последних наблюдаемых тенденция в начале развития треугольника и стандартным образом для более позднего развития по причине отсутствия видимых тенденций в коэффициентах и незначительного влияния на результат (по Москве за первых 2 года развитие оплачивается около 95% всех расходов, по регионам около 90%).

Для оценки расходов, связанных с судебными решениями (включая расходы, связанные со службой фин. уполномоченного) по Москве и региональной сети, используется метод нормированных приращений. По этим сегментам оценка производится на основании треугольников развития выплат по расходам, связанным с судебными решениями, в поквартальной группировке, представленных ненарастающим итогом, которые содержат данные, начиная с 2014 г. убытка. Нормировка производится по совокупным величинам развития страхового возмещения, оцененного по всем убыткам за исключением тех, по которым в связи с особенностью процесса урегулирования вероятность возникновения судов по ОСАГО оценивается как очень незначительная (например, урегулирование убытков в натуральной форме). Выбор метода обусловлен сравнительно небольшим объемом данных в начальных периодах развития, в связи с чем методы, основанные на развитии первого столбца (цепная лестница и т.д.) могут дать очень существенную погрешность. Методы, основанные на ожидаемых коэффициентах убыточности (в данном случае – ожидаемого объема расходов в выбранной мере экспозиции) также являются менее предпочтительными, поскольку анализ данных показывает заметное изменение в указанном уровне по сравнению со статистикой предыдущих 2-х – 3-х лет. Коэффициенты развития выбираются исходя из последних наблюдаемых тенденция в начале развития треугольника и стандартным образом для более позднего развития по причине отсутствия видимых тенденций в коэффициентах и незначительного влияния на результат. При этом поскольку метод применяется к ненарастающим данным, он чувствителен к выбросам в хвостовых коэф. развития. Для сглаживания указанного эффекта в части Москвы исключены отдельные выбросы в 27 и 34

коэффициентах, для регионов коэффициенты с 21 и далее сглажены через экспоненциальную кривую.

Актuariй изучил принципы выбора коэффициентов развития и не выявил в них каких-либо недостатков, потенциально влияющих на результат выше уровня существенности. Методология является последовательной с предыдущей отчетной датой.

Резервная группа «Личное страхование»

В этой резервной группе резерв прямых расходов на урегулирование убытков оценивался только в отношении страхования ВЗР, поскольку в части ДМС и НСИБ, как убедился проверяющий актуарий, у Общества такие расходы случайны и нематериальны.

В отношении страхования ВЗР используются триангуляционные методы, при этом данные о расходах сформированы в валюте евро (так же, как и для резерва убытков). Треугольники построены на квартальной основе за 22 периода, что достаточно для полного урегулирования убытков (которое практически достигается за 10–13 кварталов).

Для прогнозирования резерва используется метод нормированных приращений (относительно полного убытка из оценок резерва убытков по этому сегменту) отдельно по Головному офису и Региональной сети. Выбор коэффициентов (для прогнозирования приращений) «стандартен» (т.е. не использует специальных актуарных суждений) и не вызывает замечаний.

Резервная группа «Корпоративное страхование огневых рисков»

Использовался годовой треугольник развития расходов на урегулирование, содержащий данные за 12 лет. Такого периода достаточно для полного развития – в хвосте треугольника (2–3 заключительных периода развития) индивидуальные коэффициенты развития единичны или близки к 1. Также из статистики, входящей в треугольник, исключались расходы по единичным крупным убыткам и расходы, покрываемые исходящим договором эксцедента убытков. С точки зрения использования более однородных данных такие модификации треугольника представляются адекватными.

Основной метод оценки – модифицированная цепная лестница с индивидуальным выбором коэффициентов развития. При этом индивидуальный выбор заключался в усреднении индивидуальных коэффициентов развития не по всем периодам убытка в 2 ситуациях: для тех

периодов развития, когда менялся уровень ближайших индивидуальных коэффициентов развития по сравнению с более старыми (1–5 периоды развития), а также для исключения нехарактерных выбросов (2, 3, 6, 7 периоды развития). Также для последних коэффициентов развития их оценка принимается равной 1. Если рассмотреть соответствующие поздним периодам развития индивидуальные коэффициенты развития, они окажутся близкими к 1 (отличаются от 1 из-за единичных выплат). Подход, примененный в актуарном заключении, представляется адекватным.

Альтернативный проверочный метод оценки аналогичен методу простого коэффициента убыточности, при этом в качестве такого коэффициента использовалось соотношение фактических расходов на урегулирование и выплат возмещений убытков за 2022 г. Такой коэффициент применялся к резерву убытков. Такой проверочный метод, в особенности с учетом того, что расходы на урегулирование невелики по сравнению с возмещениями, представляется адекватным.

Резерв под косвенные расходы, связанные с урегулированием убытков

В актуарном заключении описан метод оценки косвенных расходов на урегулирование убытков, аналогичным методу простой убыточности: сначала вычислялось соотношение между фактическими косвенными расходами на урегулирование и выплатами. При этом такое соотношение вычислялось по 3 крупным сегментам: розничный бизнес, корпоративный бизнес, медицинский бизнес. Из поквартальных соотношений видно, что они достаточно волатильны внутри года, поэтому применялось усреднение за 2 года, что представляется адекватным подходом. Полученное усредненное соотношение применялось к РПНУ (разности между резервом убытков и РЗУ) и в меньшем размере (половины от соотношения) – к величине РЗУ. Данный подход к оценке является известным и применяемым для оценки расходов на урегулирование убытков и представляется соответствующим ситуации в бизнесе.

Итоги оценивания информации актуарного заключения в части 3.7 (доля перестраховщиков в резервах)

Проверка оценки долей перестраховщиков в страховых резервах

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

По результатам проведенной проверки установлено, что в 2022 году у Общества действовали договоры как факультативного, так и обязательного перестрахования практически всех видов: квотные, эксцедента убытка, эксцедента риска. Договоры эксцедента сумм практически не затрагивали анализируемый период.

По базе действия обязательные договоры строятся как на базе полисного периода - перестрахование авиационного каско или перестрахование строительно-монтажных рисков, перестрахование в розничном страховании имущества и ответственности и в медицинском страховании так и на базе периода убытка - большинство оставшихся договоров обязательного перестрахования.

Соответствующее описание полно и адекватно отражено Ответственным актуарием Общества в актуарном заключении.

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

Проверка методологии проведения актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Проверяющий актуарий обнаружил, что расчет доли перестраховщиков в РНП производится двумя общепринятыми методами, адаптированными и применяемыми с учетом особенностей перестраховочной защиты Общества, а именно доля перестраховщиков в РНП рассчитывается как произведение РНП брутто на процент, характеризующий долю перестраховщиков в страховых премиях.

Соответствующий процент рассчитывается для каждого из видов страхования либо на основе начисленных, т.е. отраженных в бухгалтерском учете показателей брутто премии и исходящей премии, либо на основе

ожидаемого процента передачи исходящей премии в соответствии с условиями договора перестрахования.

Для договоров облигаторного перестрахования эксцедента убытка на базисе страхового периода дополнительно рассчитывает доля перестраховщиков в РНП методом про-рата, поскольку прямые договоры, соответствующие начисленной величине минимальной депозитной премии еще не заключены, что является логичным и позволяет формировать корректную величину заработанной премии перестраховщиков в отчетности.

Для договоров облигаторного перестрахования эксцедента убытка на базисе календарного периода доля перестраховщиков в РНП рассчитывается методом «pro rata temporis» на основе величины минимальной и депозитной премии по секции договора перестрахования и сроков ее действия. Указанный подход в случае крупных наполненных портфелей является хорошим приближением расчета по каждому прямому договору.

Проверяющий актуарий провел выборочную проверку соответствующих расчетов для основных видов договоров исходящего перестрахования и не обнаружил расхождений в расчетах по сравнению с заявленной методологией. При этом поскольку Общество обеспечивает одновременное отражение брутто и исходящей премии, предлагаемый подход позволяет адекватно сформировать долю перестраховщиков в резерве незаработанной премии с одновременным формированием корректной величины заработанной премии нетто.

Проверка методологии и расчетов актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве убытков

Расчет долей перестраховщиков в резервах заявленных убытков производится индивидуально для каждого убытка, попадающего под действие договоров исходящего перестрахования. Проверяющий актуарий произвел выборочную проверку соответствующего расчета долей перестраховщиков в РЗУ для случая 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 актуарной службы, в связи с чем проверяющий актуарий согласен с использованной методологией и результатами.

Результаты расчета долей перестраховщиков в РЗУ являются базой для ряда методов оценивания долей перестраховщиков в резервах убытков.

Проверяющий актуарий обнаружил, что методы оценки долей

перестраховщиков в резервах убытков существенно варьировались в зависимости от линии бизнеса, а именно были использованы следующие основные подходы:

доля перестраховщиков в резерве убытков численно равна доле перестраховщиков в РЗУ. Применение указанного метода целесообразно в тех случаях, когда бизнес в основном перестрахован непропорционально и наличия долей перестраховщиков в той части резерва убытков, которая соответствует РПНУ маловероятно.

доля перестраховщиков в резервах убытков производится путем умножения резерва убытков брутто на долю перестраховщиков в соответствии с условиями квотного перестрахования, применяемого к резервной группе или разрезу в целом.

доля перестраховщиков в резервах убытков оценивается на основе модификаций цепочно-лестничных методов, основанных как на оплаченных убытках, так и понесенных убытках по доле перестраховщиков.

доля перестраховщиков в резервах убытков оценивается как разность между оценками резервов убытков брутто и оценкой резервов убытков нетто. При этом в зависимости от линии бизнеса возможны модификации данного подхода:

Первичной является оценка резерва убытков брутто, а оценка резервов убытков нетто строится на основании пропорции доли перестраховщиков в РЗУ.

оценки резервов убытков нетто производятся актуарными статистическими методами, изложенными, а оценка резервов убытков брутто строится путем деления резерва убытков нетто на коэффициент, равный отношению РЗУ нетто к РЗУ брутто по оцениваемому разрезу бизнеса

оценки резервов убытков как брутто, так и нетто производятся актуарными статистическими методами.

Проверяющий актуарий убедился, что при проведении актуарного оценивания на 31.12.2022 и формировании актуарного заключения использование перечисленных выше подходов соответствовало особенностям портфелей, соответствующих резервным группам и сегментам. В корпоративном страховании доля перестраховщиков в РЗУ использовалась для перехода от резерва убытков брутто к резерву убытков нетто (последний подход). Для резервных групп, наполненных статистикой убытков, использовались подходы, в составе которых оценивались либо показатели резерва убытков по доле перестраховщиков на основе триангуляционных

методов, либо резервы брутто и резервы нетто актуарными методами, а доля перестраховщиков оценивалась как их разность. Ответственный актуарий подтверждает согласие с использованным выбором методологии, считая её полностью адекватной.

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

Проверяющий актуарий обнаружил, что формирование доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков производится для резервных групп и сегментов, для которых характерно наличие пропорционального перестрахования. В частности, для разрезов страхования судов и ответственности судовладельцев, а также страхования грузов 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. Проверяющий 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 резерве расходов на урегулирование убытка рассчитывается данного только для убытков, с нулевой долей перестраховщиков по договорам эксцедента убытка для сохранения единого подхода по отношению к расчету резерва брутто.

По сегментам розничного страхования имущества и ответственности соответствующая доля перестраховщиков не формируется ввиду нематериальности. Соответствующий подход также является адекватным ввиду того, что в данной резервной группе перестрахованию подлежит крайне небольшая часть портфеля.

Итоги оценивания информации актуарного заключения в части 3.8 (суброгация и годные остатки)

Оценка будущих поступлений по суброгации.

При проверке актуарных оценок будущих поступлений от суброгации проверяющий актуарий ознакомился с текущей учетной политикой Общества, согласно которой доход от суброгации учитывается методом начислений (вместе с формированием соответствующей дебиторской задолженности). Поскольку при актуарной оценке используются данные по поступлениям денежных средств (не начислений), то для целей признания в бухучете актуарная оценка затем уменьшается на величину дебиторской задолженности по суброгации (уменьшенная на величину РПО, который формируется согласно Учетной политике). Такая практика представляется логичной и не вызывает возражений.

Согласно актуарному заключению оценка будущих поступлений от суброгации проводится в отношении следующих разрезов:

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

Указанные разрезы соответствуют соответствующим резервным группам, соответствуют бизнес-практике Общества управления портфелем; проверяющий актуарий согласен с доводами, указанными в актуарном заключении для выделения таких разрезов.

Используемый методы – триангуляционные (цепочно-лестничные) на базе данных о поступлениях денежных средств в разрезе соответствующих периодов убытка и периода поступления денег. Треугольники построены на поквартальной основе, данные приведены за 44 периода.

При проверке выбранных коэффициентов развития проверяющий актуарий обратил внимание на их нестандартный характер. В актуарном заключении указано, что это связано с довольно волатильным характером индивидуальных коэффициентов развития, с изменениями в законодательной базе, а также с изменениями в операционной деятельности Общества. Также очевидно, что на выбор методов влияет и характерная особенность треугольника по суброгации – небольшой объем дохода начисляется в тот же

период, что и дата убытка. Поэтому для более точного учета последних тенденций выбирались следующие методы прогнозирования: метод нормированных приращений (для последнего периода убытка – 4 квартал 2022 года – в первом периоде развития, в качестве нормы выступает полный убыток, оцененный при расчете резерва убытков по разрезу); выбор усредненного коэффициента (либо как средневзвешенное за несколько выбранных периодов (как правило, последних; либо как усреднение нескольких индивидуальных коэффициентов развития); выбор характерного коэффициента развития, минимальный из индивидуальных коэффициентов развития (в связи с ожиданиями ускорения получения доходов), а также стандартный коэффициент развития из метода цепной лестницы (подробное описание дано в актуарном заключении).

Проверяющий актуарий внимательно проверил использование этих выборов коэффициентов развития и с основаниями для них, и пришел к выводу, что такие оценки соответствуют принципу наилучшей оценки.

Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков

Проверяющий актуарий ознакомился с предоставленной статистикой поступлений от реализации годных остатков и убедился, что подавляющая часть (более, чем 99,5%) сумм относится к продуктам автокаско. Остальные суммы, относящиеся к корпоративному страхованию, незначительны, и потому актуарий согласен с тем, что оценка делалась лишь для сегментов автокаско. Разделение этого портфеля на головной офис в Москве и региональный бизнес представляется разумным, поскольку эти сегменты управляются отдельно, и паттерны поступлений от реализации автомобилей несколько различаются.

Проверяющий актуарий ознакомился с методологией оценки, которая проводится цепочно-лестничным методом, аналогично как это делается для резервов убытков. Данные были выбраны поквартально за 25 периодов, что представляется достаточным, поскольку полное развитие достигается уже за 20 периодов. Особенностью треугольников в обоих разрезах является плохое наполнение нулевого столбца (из-за этого индивидуальные коэффициенты развития колеблются в широком диапазоне от 5 до 105). В связи с этим по последнему периоду убытка (4 квартал 2022 года) элемент в 1-ом столбце был выбран методом нормированного приращения, в качестве нормы был выбран полный убыток, оцененный при расчете резерва убытков по соответствующему сегменту. Для остальных периодов развития коэффициенты были выбраны стандартным образом. Несколько первых коэффициентов модифицированы с

целью учета последних тенденций или исключения выбросов, проверяющий актуарий согласен с их выбором.

Итоги оценивания информации актуарного заключения в части 3.9 (отложенные аквизиционные расходы)

При расчете отложенных аквизиционных расходов Общество руководствуется главой 23 Положения Банка России от 4 сентября 2015 года N 491-П, согласно которой капитализация аквизиционных расходов по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование, определяется Учетной политикой Общества при условии соблюдения следующих принципов:

- прямые расходы капитализируются, если они привели к заключению или возобновлению договоров страхования, договоров, принятых в перестрахование
- допускается капитализация косвенных расходов, если они привели к заключению или возобновлению договора страхования, договора, принятого в перестрахование, и если представляется возможным определить, какая часть расходов была понесена на заключение или возобновление договора (группы договоров) страхования, договоров, принятых в перестрахование
- методы оценки величины отложенных аквизиционных расходов должны обеспечивать эквивалентный учет доходов и расходов, признаваемых в бухгалтерском учете; эквивалентный учет подразумевает отражение в составе доходов страхового обязательства (высвобождение страхового обязательства), которое должно сопровождаться пропорциональным признанием связанных с получением дохода расходов
- признание отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования и по договорам, принятым в перестрахование, прекращается на дату, когда соответствующие договоры страхования или перестрахования прекращены или исполнены
- при изменении условий договоров, по которым ранее были капитализированы аквизиционные расходы, величина отложенных аквизиционных расходов также должна быть пересмотрена

Согласно актуарному заключению, Общество капитализирует следующие группы расходов:

- расходы по выплате комиссионного вознаграждения
- расходы по выплате комиссионного вознаграждения по договорам, по которым отсутствуют достоверные данные в связи с более поздним получением первичных учетных документов

- операционные расходы на контрагентов по вводу договоров страхования в информационную систему, связанные с конкретными полисами
- отчисления от страховых премий в РСА и НССО, связанные с заключением договоров ОСАГО, ОС ОПО и ОС ГОП

По мнению ответственного актуария, осуществляющего проверку, приведенных состав расходов соответствует принципам, изложенным в 491-П в части определения состава расходов, подлежащих капитализации.

Согласно Учетной политике страховщика (раздел 24.3.1.), расходы по выплате комиссионного вознаграждения признаются расходом на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования/перестрахования. При этом если изменение условий договоров страхования/перестрахования влечет за собой изменение начисленной страховой премии, производится изменение расходов в виде комиссионного вознаграждения. Для расходов по выплате комиссионного вознаграждения расчет отложенных аквизиционных расходов осуществляется тем же методом, что расчет резерва незаработанной премии. С учетом описанного порядка отражения данных в бухгалтерском учете и использования одинаковых методов расчета РНП и ОАР, указанных подход обеспечивает эквивалентный учет доходов и расходов, признаваемых в бухгалтерском учете. Прекращение признания ОАР при прекращении ответственности по договору, а также изменение величины ОАР при изменении условий по договору также обеспечивается.

Отчисления от страховых премий в РСА и НССО признаются в том же отчетном периоде, что и страховые премии, от объема которых происходит расчет отчислений. В связи с фиксированным процентом отчислений, ОАР формируется как $\text{РНП} * \% \text{ отчислений}$, что обеспечивает соблюдение всех принципов, изложенных в 491-П.

Величина операционных расходов по вводу договоров страхования в информационную систему согласно условиям соглашений с контрагентами определяется как $\% \text{ от величины страховой премии по договору}$, к которому относятся указанные расходы. В связи с фиксированным процентом, ОАР формируется как $\text{РНП} * \% \text{ по условиям соглашения}$. Исключением является формирование ОАР методом «1/8» в отношении операционных расходов, сформированных посредством операций СПОД («события после отчетной даты») в случаях, когда до закрытия бухгалтерской базы расходы не были отражены в системе. Указанные суммы незначительны в общем объеме ОАР, и используемый метод «1/8» обеспечивает равномерное признание расходов,

пусть и с несколько большей погрешностью, чем метод точного подсчета дней. В связи с описанными обстоятельствами, описанная методология расчете ОАР, обеспечивает соблюдение принципов, изложенных в 491-П.

В отношении сумм расходов по выплате комиссионного вознаграждения по договорам, по которым отсутствуют достоверные данные в связи с более поздним получением первичных учетных документов, капитализируемая часть определяется как величина РНП по договорам, по которым отсутствуют достоверные данные в связи с более поздним получением первичных учетных документов * средний ожидаемый % вознаграждения в сумме РНП. Поскольку согласно Учетной политике страховщика (раздел 24.3.1.) суммы расходов по выплате комиссионного вознаграждения по договорам, по которым отсутствуют достоверные данные в связи с более поздним получением первичных учетных документов, рассчитываются исходя из средней ставки комиссионного вознаграждения и суммы страховой премии по договорам, по которым отсутствуют достоверные данные в связи с более поздним получением первичных учетных документов, то описанная методология обеспечивает соблюдение принципов, изложенных в 491-П.

Ответственным актуарием осуществлена дополнительная проверка соответствия расчета следующим принципам, изложенным в 491-П:

- расчет отложенных аквизиционных расходов по договорам производится теми же методами, что расчет резерва незаработанной премии
- при изменении условий договоров в отчетном периоде, влекущих изменение премии, величина комиссионного вознаграждения отложенных аквизиционных расходов также пересматривается, и как следствие, пересматривается расчет отложенных аквизиционных расходов
- %, используемый для капитализации расходов на контрагентов по вводу договоров страхования в информационную систему, согласуется с величиной премии и величиной этих расходов, отнесенных на конкретный договор
- величина капитализированных расходов в отношении отчислений в РСА и НССО соответствует установленному нормативно проценту отчислений

Все перечисленные пункты проверены на основе выборки из предоставленных Журналов комиссионного вознаграждения, Журналов операционных расходов на контрагентов по вводу договоров и Журналов расчета РНП.

В связи с описанными обстоятельствами ответственный актуарий подтверждает расчет отложенных аквизиционных расходов, а также выражает

свое согласие с выбранной методологией расчета.

Итоги оценивания информации актуарного заключения в части 3.10 (проверка адекватности обязательств)

Согласно актуарному заключению проверка адекватности обязательств происходит по портфелю Общества в целом. Тем самым потенциальный недостаток резерва незаработанной премии по одной резервной группе может быть компенсирован за счет избытка резерва незаработанной премии в сравнении с наилучшей оценкой будущих денежных потоков по заключенному портфелю. Исходя из поставленной задачи, а именно проверки адекватности совокупной величины страховых обязательств Общества, указанный подход с точки зрения ответственного актуария является корректным

Анализ адекватности страховых резервов в части резервов убытков не производится, поскольку оценка указанных резервов сама по себе строилась исходя из наилучшего прогноза будущих денежных потоков.

Анализ адекватности страховых резервов в части резерва незаработанной премии произведен коэффициентным методом: ожидаемый денежный поток в отношении неистекшего срока действия договоров рассчитывается как

$$\text{РНП} * (\text{ожидаемая убыточность} + \\ + \text{ожидаемый уровень расходов на ведение дела и прочих доходов} \\ \text{и расходов на урегулирование})$$

Ожидаемый денежный поток сравнивается с РНП за вычетом отложенных аквизиционных расходов.

Описанная методология является достаточно общепринятой и по мнению ответственного актуария не требует каких-либо специальных уточнений.

Ответственный актуарий осуществил проверку методологии выбора ожидаемых параметров. Выводы по результатам анализа методологии:

- Выбор ожидаемой убыточности был произведен разными способами в зависимости от конкретного сегмента, о чем подробно расписано в актуарном заключении.
- В отличие от прошлого года внесены уточнения в части прогноза убыточности ОСАГО в связи с введением пула перестрахования. Проверяющий актуарий ознакомился с оценкой по пулу, а также сверился с имеющейся у него оценкой по рынку, эти оценки оказались согласованными.
- По корпоративным видам были использованы средние оценки календарных убыточностей за ряд лет.
- Выделение отдельных видов страхования осуществлено достаточно

детально, чтобы учесть структуру РНП (например, в структуре РНП практически нет договоров страхования выедающих за рубеж в силу их короткого срока действия, резерв по добровольному медицинскому страхованию достаточно низкий в силу значительного объема портфеля, перезаключаемого с 1 января и т.д.);

- выбор ожидаемого уровня расходов на ведение дела осуществлен исходя из поставленной задачи, предполагающей учет расходов на сопровождение; ответственным актуарием проверено, что исключенные из состава расходов статьи действительно не относятся к сопровождению (например, расходы на маркетинг);
- ожидаемый уровень прочих доходов и расходов (расходы на урегулирование убытков, регрессы, расходы на оказание юридических услуг при урегулировании и т.д.) незначителен для проверки адекватности обязательств с учетом профицита РНП; при этом динамика последних периодов показывает, что выбранный уровень соответствует среднему ожиданию.

Ответственный актуарий произвел проверку, что результаты проведенной проверки адекватности обязательств могут измениться (будет зафиксирован дефицит резерва незаработанной премии) при условии одновременного увеличения уровня убыточности и уровня расходов на 15 п.п. в совокупности (в силу методологии – в произвольном соотношении между этими статьями). Хотя такой сценарий и не является невероятным, однако по мнению ответственного актуария по состоянию на момент написания актуарного заключения у актуария, осуществляющего актуарное оценивание, отсутствовали основания предполагать указанный сценарий развития как средневзвешенный по вероятности. А именно:

- исходя из структуры расходов, использованных при проверке обязательств, увеличение уровня расходов на сопровождение бизнеса даже на 5 п.п. означало бы кратное увеличение фонда оплаты труда сотрудников, что нельзя рассматривать как вероятный сценарий с учетом контроля Обществом бюджета по ФОТ;
- колебания уровня убыточности на 10 п.п. являются сценарием, отвечающим реализации крайне неблагоприятных событий (исходя из исторической динамики колебания такого уровня могли бы возникнуть в случаях появления сверхкрупных убытков в сумме несколько млрд. рублей); хотя такой сценарий и возможен, его нельзя считать средневзвешенной по

вероятности ожидаемой величиной денежного потока;

- также следует отметить невысокую вероятность роста расходов Общества при одновременном росте убыточности, как правило, в таких случаях существует обратная зависимость между динамикой уровня расходов и убыточности.

В связи с описанными обстоятельствами ответственный актуарий выражает свое согласие с выбранной методологией и не имеет к ней каких-либо возражений.

Поскольку резерв неистекшего риска брутто на 31.12.2022 оказался равным нулю, доля перестраховщика в нем не формировалась.

Итоги оценивания информации актуарного заключения в части 3.11 (стоимость активов)

Для проверки оценки состава и стоимости активов, описанных в актуарном заключении проверяющий актуарий провел сопоставление величин активов с данными бухгалтерской отчетности Общества, а также с данными надзорной отчетности 0420154 с целью проверки фактов возможного обесценения активов. Результаты проверки показали, что для формирования выводов об активах и обязательствах ответственный актуарий оценивал активы без учета мер поддержки Банка России. Указанный подход является разумным и справедливым по мнению проверяющего актуария.

При этом ни ответственный актуарий, осуществляющий проверку, ни ответственный актуарий, проводящий оценки актуарного заключения, не ставили для себя задачи определения будущей стоимости активов в условиях продолжающейся в 2023 году волатильности рынков. Проверка проводилась по состоянию на 31.12.2022.

Проверяющий актуарий согласен с выделением и отдельным рассмотрением активов, оценка которых проводилась самим ответственным актуарием, в частности долями перестраховщиков в резервах, величиной отложенных аквизиционных расходов, а также будущих поступлений и суброгаций, актив по которым напрямую влияет на итоговую величину будущих денежных потоков, оцененную ответственным актуарием. Результаты проверки в отношении состава и стоимости данных активов, изложены выше.

Что касается финансовых и иных активов, то ответственный актуарий изучил учетную политику Общества и согласен с подходом, изложенным в

актуарном заключении, а именно определению стоимости активов на основании справедливой стоимости (без учета мер поддержки).

Так, для ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости в соответствии с Учетной политикой и требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", утв. приказом Минфина России от 18.07.2012 №106н (далее IFRS-13) ответственный актуарий согласен с оценками, представленными в отчетности и произвел выборочную проверку соответствия стоимости котировкам Московской биржи на 30.12.2022 – последний торговый день. Расхождений при такой проверке не выявлено.

Для активов, удерживаемых до погашения ответственный актуарий провел проверку наличия кредитных рейтингов, а также иных фактов, которые могли бы свидетельствовать о рисках обесценения. Оснований к пересмотру оценок, содержащихся в актуарном заключении не выявлено.

Дополнительно проверяющий актуарий произвел проверку стоимости активов, оцениваемых методом Монте-Карло. Была изучена логика модели и проведено моделирование, результаты которого подтверждают оценки, проведенные в рамках годового актуарного оценивания.

Проверяющий актуарий также убедился в том, что объекты инвестиционной недвижимости в виде зданий, помещений и земельных участков подлежат ежегодной переоценке.

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

Проверяющий актуарий также провел проверку наличия активов, находящихся под обременением. В соответствии с данными надзорной отчетности такие активы были обнаружены: часть денежных средств в банках, связанных с деятельностью по страхованию ОСАГО и морскому страхованию. Ответственный актуарий, проводящий годовое оценивание раскрыл данный факт в актуарном заключении, в связи с чем замечаний или иного мнения по данному вопросу у ответственного актуария нет.

Проверяющий актуарий изучил учетную политику Общества на предмет методологии формирования РПО в отношении дебиторской задолженности. В

отличие от регуляторных требований, ответственный актуарий, производящий оценку актуарного заключения не обнулil полностью просроченную дебиторскую задолженность, а лишь уменьшил её на РПО. Проверяющий актуарий убедился в справедливости данного подхода, убедившись в том, что значительная часть задолженности с небольшим периодом просрочки поступает в Общество. В этой связи у ответственного актуария отсутствуют замечания к используемому подходу.

По наиболее крупным активам проверяющий актуарий повторил проверки, описанные в актуарном заключении, в частности запросил сведения об уровнях рейтингов по состоянию на 31.12.2022, а также событиях, известных на отчетную дату. Дополнительно для активов, удерживаемых до погашения, но имеющих рыночные котировки проверяющий актуарий дополнительно провел выборочное сравнение стоимости активов с рыночными котировками. По результатам проведенного анализа проверяющий актуарий не обнаружил оснований существенного пересмотра оценок стоимости активов, указанных в актуарном заключении.

Итоги оценивания информации актуарного заключения в части 4 (результаты)

В отношении информации, отраженной в подпунктах раздела актуарного заключения

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

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

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

4.5. Результаты оценки отложенных аквизиционных расходов на дату,

по состоянию на которую проведено актуарное оценивание

4.6. Результаты определения стоимости активов организации с указанием их структуры

заключение проверяющего актуария следующее:

- показатели 4.1, 4.2, 4.4, 4.5, отраженные в актуарном заключении, соответствуют данным форм бухгалтерской отчетности (см. раздел 9)
- показатели 4.6, использованные при подготовке актуарного заключения (проекты форм), совпадают с итоговыми формами бухгалтерской отчетности
- показатели 4.1, 4.2, 4.4 - 4.6 рассчитаны по методологии, описанной в актуарном заключении

В связи с описанными обстоятельствами проверяющий актуарий выражает свое согласие с информацией, представленной в актуарном заключении в соответствии с подпунктом 4.1, абзацем первым подпункта 4.2, подпунктами 4.4–4.6 пункта 4 приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У.

Итоги оценивания информации актуарного заключения в части 5.1

В части выводов, сделанных в актуарном заключении – Ответственный актуарий считает их адекватными, в том числе, подтверждает вывод о том, что уровень активов позволяет с высокой вероятностью выполнить страховые обязательства Общества на 31.12.2022 г. При этом, с учетом превышения оценок на 31.12.2022 г. денежных потоков от активов над обязательствами, данный вывод имеет место для основного среднего сценария и для более негативных сценариев, описанных в рамках анализа чувствительности резервов.

Итоги оценивания информации актуарного заключения в части 5.4

Ответственный актуарий согласен как с базовым перечнем рисков, отраженных в актуарном заключении, имеющих место на 31.12.2022 г., так и с дополнением в части рисков и неопределенностей в связи с кризисными явлениями февраля–марта 2022 г., а также развитием изменений в экономической среде в 2022–2023 годах. В данный момент указанные неопределенности сохраняются.

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

Ответственный актуарий, осуществляющий проверку признает актуарное заключение СПАО «Ингосстрах» за 2022 год достоверным ввиду отсутствия случаев существенного расхождения показателей в соответствии с критерием существенности, указанным в пункте 11 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 подпунктов 4.1, абзаца первого подпункта 4.2, подпунктами 4.4 и 4.5 пункта 4 приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У (в отношении страховой организации) отсутствуют
- существенные расхождения в показателях объема обязательств организации, отражаемым в соответствии с подпунктом 5.1 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У отсутствуют
- вывод о возможности выполнения организацией своих обязательств подтверждается

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

Ответственному актуарию, а также актуариям, участвующим в формировании актуарного заключения СПАО «Ингосстрах» за 2022 год, рекомендуется продолжать адаптировать методы и подходы актуарного оценивания обязательств Общества за ближайшие отчетные периоды 2023 года для учета неопределенности и волатильности, связанной с наблюдаемыми изменениями среды.

Отчет о результатах проверки актуарного заключения публикуется в соответствии с пунктом 2.4 решения Совета директоров Банка России от 23.12.2022.

