

*Актуарное заключение
об обязательном актуарном оценивании страховых резервов
ООО «Страховая компания «Гранта»
по состоянию на 31.12.2023*

Заказчик:
ООО «СК «Гранта»

Исполнитель:
Ответственный актуарий
Максимова Елизавета Анатольевна

Дата составления:
20.02.2024

Москва
2024

Оглавление

1. Сведения об ответственном актуарии.....	4
2. Сведения об организации.	4
3. Сведения об актуарном оценивании. Общие сведения.	5
Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.....	5
Дата составления актуарного заключения.....	5
Цель проведения актуарного оценивания.....	5
Задача актуарного оценивания.....	5
3.1. Нормативные правовые акты, стандарты и правила актуарной деятельности, использованные при подготовке актуарного заключения.	5
3.2. Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания.	6
3.3. Сведения о проведенных ответственным актуарием контрольных процедурах в отношении полноты и достоверности данных, использованных при проведении актуарных расчетов, с указанием результатов проведенных процедур, в том числе выявленных отклонений от показателей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о наличии изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок.....	8
3.4. Сведения о распределении организациями договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам).	9
3.5. Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам)..	11
3.6. Обоснование выбора и описание методов, использованных ответственным актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).....	11
3.7. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков и ожидаемого дефицита перестраховщика, с указанием видов и существенных для актуарного оценивания условий договоров перестрахования, в которых организация выступает перестрахователем (далее - договор исходящего перестрахования).....	18
3.8. Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	20
3.9. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущим периодом.....	21
4. Результаты актуарного оценивания.....	21
4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщиков в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа; изменения указанных результатов по сравнению с	

предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.....	21
4.2. Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск.....	23
4.3. Результаты проведенного ретроспективного анализа достаточности резервов убытков на основе собственной статистики организации о фактической оплате убытков в прошлом и текущих оценок резервов убытков отдельно по каждой учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю.....	23
4.4. Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	23
5. Выводы, рекомендации и иная информация.....	23
5.1. Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.	23
5.2. Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	24
5.3. Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного актуария.....	25

1. Сведения об ответственном актуарии.

Ответственный актуарий, проводивший актуарное оценивание: *Максимова Елизавета Анатольевна, рег. № 90* в едином реестре ответственных актуариев, является членом саморегулируемой организации *Ассоциация профессиональных актуариев* (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716).

Данные об аттестации ответственного актуария, содержащиеся в документе, предусмотренном пунктом 4.2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года N 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев»: *Свидетельство об аттестации №06-2020, выданное саморегулируемой организацией актуариев “Ассоциация профессиональных актуариев”, подтверждающее, что Максимова Елизавета Анатольевна успешно прошла аттестацию на ответственного актуария по направлению “Деятельность обществ взаимного страхования и страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страхования иного, чем страхования жизни”.* Решение аттестационной комиссии от 16.07.2020 года, протокол №5. Председатель аттестационной комиссии *Д.В. Соколов.*

Деятельность по обязательному актуарному оцениванию за 2023 финансовый год произведена на основании гражданско-правового договора.

Кроме того, с организацией, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания, был заключен гражданско-правовой договор об оказании услуг по расчету страховых резервов в части формирования наилучшей оценки страховых резервов, а также страховых резервов в соответствии с регуляторными требованиями по состоянию на промежуточные отчетные даты.

2. Сведения об организации.

Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Гранта» (ООО «Страховая Компания «Гранта», далее – Организация).

Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела: 2042

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):1655230261.

Сведения о лицензиях на право осуществления деятельности (вид деятельности, номер, дата выдачи):

- Лицензия СЛ № 2042 от 22.04.2019 на следующие виды деятельности:
Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни
- Лицензия СИ № 2042 от 22.04.2019 года на следующие виды деятельности:
Добровольное имущественное страхование

3. Сведения об актуарном оценивании. Общие сведения.

Актуарное заключение по результатам актуарного оценивания ООО «СК «Гранта», далее – Организация, Общество, или Заказчик по итогам 2023 года подготовлено для представления в Центральный банк Российской Федерации, являющийся уполномоченным органом, осуществляющим надзор за деятельностью субъектов страхового дела в соответствии с Федеральным законом от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» и указанием Банка России от 18 сентября 2017 года N 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования» в редакциях, действующих на дату проведения настоящего оценивания.

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание.

31 декабря 2023 года.

В целях составления настоящего Заключения текущим (или отчетным) периодом считается 2023 год. Предыдущее обязательное актуарное оценивание проводилось по состоянию на 31.12.2022.

Дата составления актуарного заключения.

20 февраля 2024 года.

Цель проведения актуарного оценивания.

Подготовка выводов об объеме финансовых обязательств объекта актуарной деятельности и о возможности их выполнения.

Задача актуарного оценивания.

Исполнение обязанности Общества по проведению ежегодного обязательного актуарного оценивания в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 02.11.2013. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

Под термином "страховые резервы" или "резервы" без уточнений и/или явных указаний на конкретные виды страховых резервов понимаются страховые резервы, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков" и используемые в отчетности Организации в целях, предусмотренных этим Положением.

3.1. Нормативные правовые акты, стандарты и правила актуарной деятельности, использованные при подготовке актуарного заключения.

Обязательное актуарное оценивание осуществлялось в соответствии с требованиями следующих нормативных правовых актов, стандартов и правил актуарной деятельности:

- Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;
- Положения Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее – «Положение 781-П»);
- Указания Банка России от 18.09.2017 № 4533-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования» (в редакции Указания Банка России от 06.10.2023 №6565-У);

- Федерального стандарта актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утв. Советом по актуарной деятельности 12.11.2014, протокол № САДП-2);
- Федерального стандарта актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утв. Советом по актуарной деятельности от 28.09.2015, протокол № САДП-6, далее – «Стандарт резервирования»);
- Федерального стандарта 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 № САДП-16);
- Стандартов и правил актуарной деятельности саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев»;
- Кодекса профессиональной этики саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев».

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

Данные для расчета резервов были предоставлены за период 2015 – 2023 Перечень предоставленных данных:

- Журнал заявленных, но неурегулированных убытков и доля перестраховщика в них на текущую отчетную дату, а также на конец каждого квартала 2015-2023 года
- Журнал оплаченных убытков по прямому страхованию
- Журнал заключенных договоров по всем годам (прямое страхование), данные по будущим платежам страховой премии и вознаграждений посредникам (по состоянию на отчетную дату)
- Журнал действующих на отчетную дату договоров (прямое страхование)
- Журнал доли перестраховщиков в оплаченных убытках
- Журнал договоров исходящего перестрахования
- Журналы поступлений суброгаций, регрессов, годных остатков
- Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни от 29.12.2023 Приказ № 160-01/23)
- Учетная политика ООО «СК «Гранта» от 30.12.2022
- Оборотно-сальдовые ведомости по счетам убытков, премий, комиссионного вознаграждения и расходов (в т.ч. расходов на урегулирование убытков, судебных расходов, аквизиционных расходов, прочих административных расходов), суброгационных и регрессных поступлений (с расшифровкой по субсчетам и учетным группам) прямого и исходящего перестрахования, анализ счета 48025, ОСВ по счетам 48003, 48009, 48014, 48004, 48010
- Справка №81/24 от 19.01.2024 об отсутствии произошедших и заявленных убытков по договорам страхования гражданской ответственности туроператора за неисполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта
- Информация о перестраховочной политике Организации, тексты (слипы) договоров облигаторного перестрахования;
- Информация о крупных судебных делах в производстве;
- Отчет об активах и обязательствах за декабрь 2023 г. (форма 0420154);
- Отчет о платежеспособности за январь-декабрь 2023 г. (форма 0420156);
- Проект отчетности Организации* за 2023 год, формы 0420125-0420128, форма 0420155.

Данные для расчетов предоставлены в виде журналов с детализацией по каждому договору и каждой дате начисления/оплаты.

Дополнительно были запрошены и использовались:

- Сведения об изменениях тарифной и андеррайтинговой политик Организации в текущем периоде;
- Сведения об изменениях процессов урегулирования убытков Организации в текущем периоде;
- Сведения о планах продолжения/завершения деятельности в 2024 году;
- Сведения о наличии (отсутствии) неразнесённых безакцептных инкассовых списаний по решению суда со счетов Организации на отчетную дату;
- Информация об отсутствии крупных убытков, относящихся к 2023 году и ранее, заявленных до даты составления настоящего Заключения;
- Статистика Банка России по страховому рынку;
- База данных Банка России - Значения кривой бескупонной доходности государственных облигаций (% годовых);
- Открытые данные портала kad.arbitr.ru;
- Результаты расчёта страховых резервов по регуляторным требованиям по состоянию на 31.12.2022 (01.01.2023), расчет показателя ЭНП.
- Иные сведения и комментарии в рамках выяснения отдельных обстоятельств.

Актуарное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Заказчиком в виде баз данных, содержащих индивидуальные записи по договорам страхования и убыткам, а также электронных таблиц, текстовых файлов и сканов документов. Актуарий не несет ответственности за возможные несоответствия предоставленных электронных копий документов первичным документам и электронным документам, передаваемым в составе отчетности в надзорный орган, а также за возможные ошибки, связанные с предоставлением Заказчиком заведомо ложной (сфальсифицированной) информации. Эта ответственность полностью лежит на Заказчике оценивания.

*** Отчетность Организации за текущий период** – данные финансового (бухгалтерского) учёта и отчётности в порядке надзора, предоставленные актуарию в процессе проведения актуарного оценивания до даты составления актуарного заключения. С учётом совпадения нормативных сроков сдачи годовой финансовой отчетности и актуарного заключения в Банк России, актуарий физически не может обеспечить анализ на основе окончательной отчетности. Все выводы и результаты настоящего Заключения основаны на имевшихся на момент его составления данных, которые теоретически могут быть скорректированы Организацией между датой составления настоящего Заключения и датой сдачи годовой финансовой отчетности.

Для наиболее корректного восприятия документа Пользователям настоящего Заключения рекомендуется предварительно сопоставить размеры активов и обязательств, приведенных ниже по тексту с аналогичными показателями из соответствующей годовой финансовой отчетности.

Все суммы в данном заключении приведены в рублях, если прямо не указано иное.

Далее по тексту настоящего заключения возможны отклонения в пределах ошибки округления между значениями одних и тех же показателей при представлении их в разной группировке.

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

Был проведен анализ данных, в том числе **проверка на корректное ведение хронологии журнала убытков и договоров прямого страхования и исходящего перестрахования, сверка начисленных в отчетном периоде сумм премий, комиссионного вознаграждения, оплаченных убытков и долей в указанных величинах, а также сумм поступлений суброгации и регрессов с бухгалтерией, по бухгалтерским данным, предоставленным Организацией, соответствие суммы заявленных убытков в журнале учета убытков и бухгалтерском учете.**

Сверка расчета будущей заработанной премии (аналог РНП) и долей в них по журналам заключенных договоров и по журналам действующих договоров, предоставленным Организацией, отклонений не выявила.

Расхождения указанных выше величин за период 2019 – 2023 не превышают 0.02% от начисленных по бухгалтерским данным сумм. Сверки за более ранние периоды приведены в предыдущих актуарных заключениях.

Сопоставление суммы не оплаченных на отчетную дату будущих платежей страховой премии от страхователей по вступившим в силу до отчетной даты договорам страхования, отраженной в журнале договоров, с данными оборотно-сальдовой ведомости по счетам 48003 отклонений не выявило.

Данные по расходам Организации в целях расчета резервов брались непосредственно из данных финансовой отчетности, в отношении них контрольные процедуры не проводились, кроме как проверка на предмет общей адекватности в смысле сопоставимости с данными предыдущих периодов и сопоставимости с известными Актуарию аналогичными данными других страховых компаний. Суммы расходов на урегулирование, судебных расходов в разбивке по видам страхования также брались из оборотов соответствующих счетов.

В отношении выгрузки журнала убытков Организации была выявлена следующая особенность – сумма выплат, в случае нескольких доплат по одному убытку, показывалась свернуто, одной суммой, где в качестве даты выплаты использовалась наиболее поздняя из дат выплат по данному убытку в периоде, за который формируется журнал. Для корректного формирования треугольников оплаченных убытков аналогично предыдущему оцениванию актуарием были использованы объединенные журналы, каждый из которых сформирован за период только одного квартала.

Оплаченные судебные убытки, убытки по исполнительным листам включены в предоставленные журналы убытков; по сообщению представителя Организации нераспределенные суммы инкассовых списаний по решению суда на 31.12.2023 отсутствуют.

По сведениям, предоставленным Организацией, изменений и корректировок данных и отчетностей предыдущих периодов в текущем периоде не было. Актуарий использовал в

целях настоящего отчета данные предыдущих периодов, имевшиеся в его распоряжении, без корректировок.

В результате проведенного анализа, предоставленные данные признаны достаточными для выполнения поставленной перед актуарием задачи в части полноты, достоверности и непротиворечивости, влияние выявленных отклонений на результаты расчетов незначительное.

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

За период 2015 – 2023 Организация заключала договоры по следующим видам страхования и входящего перестрахования:

- Страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней;
- Добровольное медицинское страхование (сострахование);
- Страхование (сострахование) граждан, выезжающих за рубеж;
- Страхование (сострахование) средств наземного транспорта, включая страхование железнодорожного транспорта;
- Страхование (сострахование) средств водного транспорта;
- Страхование (сострахование) ответственности владельцев средств водного транспорта;
- Страхование (сострахование) грузов;
- Страхование (сострахование) имущества физических и юридических лиц;
- Страхование (сострахование) предпринимательских (финансовых) рисков;
- Добровольное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- Страхование ГО за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристического продукта;
- Страхование (сострахование) ответственности;
- Страхование (сострахование) ответственности арбитражных управляющих.

Ниже приведена структура портфеля в терминах *заработанной* премии за отчетный и предшествующий период.

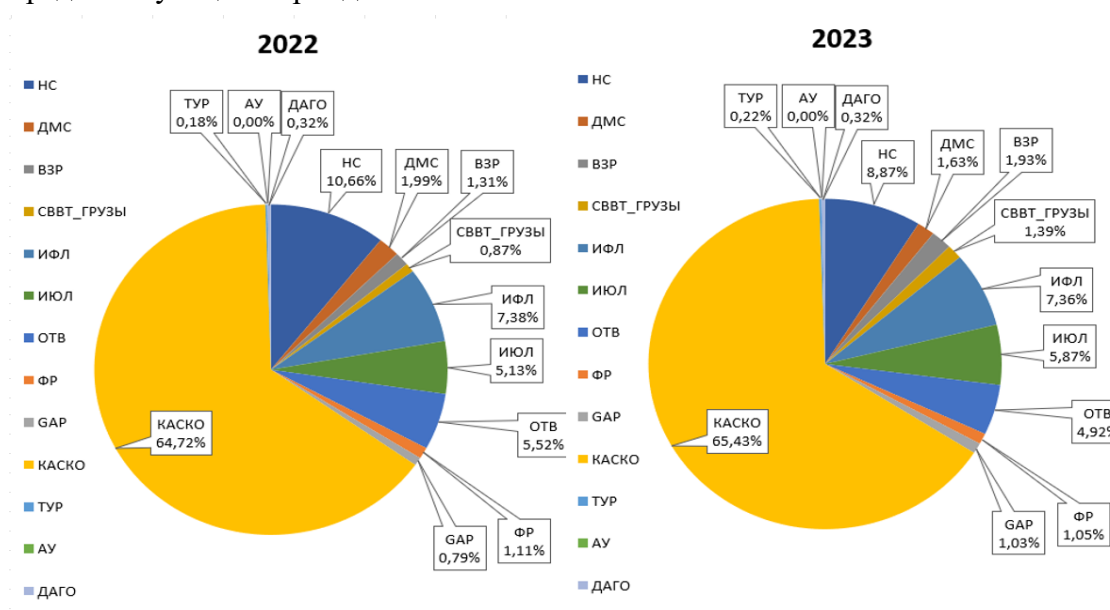


Рис.1 Доля видов страхования в портфеле Организации в терминах *заработанной* за 2022 и 2023 премии.

Для целей проведения обязательного актуарного оценивания были выделены следующие **резервные сегменты для целей расчета резервов в соответствии с принципами наилучшей оценки**, исходя из природы и однородности риска. Во внимание также принималось среднее время урегулирования убытка, средний размер убытка и количество имеющейся статистики.

Краткое наименование резервного сегмента	Описание, состав учетной группы
ДМС	Учетная группа 1. «Добровольное медицинское страхование»
НС	Учетная группа 2.1. «Страхование от несчастных случаев и болезней»
ДАГО	Учетная группа 6. «Страхование прочей ответственности владельцев транспортных средств»
КАСКО	Учетная группа 7. «Страхование средств наземного транспорта»
СВВТ_ГРУЗЫ	Учетная группа 8. «Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов»
ИФЛ	Учетная группа 10. «Страхование имущества»
ИЮЛ	
ТУР	Учетная группа 13. «Страхование ответственности туроператоров»
ОТВ	Учетная группа 14. «Страхование прочей ответственности»
АУ	
ФР	Учетная группа 15. «Страхование финансовых и предпринимательских рисков»
GAP	
ВЗР	Учетная группа 16. «Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства»
<u>Принятый в 2022 году портфель СК Екатеринбург:</u>	
<i>ДМС прин</i>	Учетная группа 1. «Добровольное медицинское страхование»
<i>НС прин</i>	Учетная группа 2.1. «Страхование от несчастных случаев и болезней»
<i>ИМУЩ прин</i>	Учетная группа 10. «Страхование имущества»
<i>ОТВ прин</i>	Учетная группа 14. «Страхование прочей ответственности»
<i>ФР прин</i>	Учетная группа 15. «Страхование финансовых и предпринимательских рисков»
<i>ВЗР прин</i>	Учетная группа 16. «Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства»
<i>ТУР прин</i>	Учетная группа 13. «Страхование ответственности туроператоров»

По сравнению с предыдущим оцениванием изменений в разделении портфеля на резервные сегменты не произошло.

По состоянию на отчетную дату в целях расчёта страховых резервов распределение портфеля **на учетные группы** совпадает с учётными группам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.11.2021 года № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее Положение 781-П). Дополнительные учётные группы не выделялись. При этом в целях расчёта величины ДПУф по всем учётным группам рассматривались данные за 20 кварталов в соответствии с Положением о формировании страховых резервов Организации.

Согласно актуарному заключению за 2022 год, в предыдущем отчетном периоде формировались аналогичные учетные группы и резервные сегменты. Изменений в разделении портфеля на учетные группы по сравнению с предыдущим оцениванием не произошло.

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

Если в явном виде не указано иного, при расчете резервов корректировки на скачкообразное изменение цен и прочие предположения об инфляции не делались в связи с отсутствием информации о прогнозах таких изменений (прогноз на 2024 год – 4.8% по данным ЦР, прогноз на 2025 год – 4.0)¹.

Дисконтирование денежных потоков производилось с использованием ставок дисконтирования, определенных в соответствии с требованиями пункта 5.3.14 Положения №781-П. Поскольку агрегация убытков производилась по календарным кварталам, при проведении дисконтирования, предполагается, что для целей определения срока входящего денежного потока датой платежа является дата окончания квартала, а для целей определения срока исходящего денежного потока - дата начала квартала.

Предположения касательно уровня убыточности, коэффициентов развития и прочих параметров различных методов расчета резервов, использованных при настоящем оценивании, указаны в разделе 3.6 настоящего заключения.

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

Страховая организация в общем случае формирует следующие страховые резервы:

- Резерв премий (РП), включающий в себя денежный поток премий (ДПП) и рисковую маржу по потоку премий (РМП);
- Резерв убытков (РУ), включающий в себя денежный поток убытков (ДПУ) и рисковую маржу по потоку убытков (РМУ).
- Резерв по прямому возмещению убытков (РПВУ);
- Стабилизационный резерв (СР).

В состав резервов РП и РУ входит вспомогательная величина РМ, которая распределяется между РМП и РМУ согласно п. 5.3.8 Положения №781-П и рассчитана в соответствии с Приложением 5 Положения №781-П.

Оценка резерва убытков (ДПУ)

Оценка резерва убытков производится в соответствии с требованиями абзаца второго пункта 5.3.3 Положения №781-П. Расчет всех вспомогательных величин, таких как, например, ДПУф, и коэффициентов, для которых Положение 781-П определяет точную формулу расчёта, рассчитывались по формулам, указанным в Положении №781-П.

Вспомогательная величина ЗНУ определялась по данным журнала учёта убытков, содержащего в том числе оценку заявленных, но неурегулированных убытков на отчетную дату.

Ниже приведено описание расчета компонентов ДПУ, относящихся к расчету наилучшей оценки денежных потоков, которые затем дисконтируются, как указано в п. 3.5 настоящего заключения.

¹ Консенсус-прогноз Центра Развития по состоянию на 13.02.2024: инфляция, ИПЦ –4.8% на 2023, 4.0% на 2024 (https://dcenter.hse.ru/consensus_forecast)

Оценка денежных потоков по страховым выплатам, учитываемых в расчете величины резерва убытков (ДПУВно)

Для прогнозирования будущих выплат и оценки ДПУВно до приведения (дисконтирования) по состоянию на **31.12.2023** применялись следующие методы.

Метод простой убыточности (ПУ метод)

Для отдельных учетных групп в связи с отсутствием надежной статистики выплат и небольшим объемом портфеля резерв был рассчитан путем применения Метода простой убыточности. При использовании внешней доступной статистики период усреднения коэффициента убыточности выбирался исходя из его динамики за последние несколько лет по данному виду страхования. При выборе коэффициента во внимание также принимался уровень убыточности портфелей других страховых компаний со схожими характеристиками.

При расчете Методом простой ожидаемой убыточности из величины конечного убытка, равного *коэффициент убыточности x заработанная премия* также вычитались оплаченные и заявленные убытки за тот период, за который бралась заработанная премия.

По остальным учетным группам были построены кумулятивные треугольники оплаченных и понесенных убытков и рассчитаны коэффициенты развития Методом модифицированной цепной лестницы.

Метод модифицированной цепной лестницы (ЦЛ метод, метод факторов развития)

При прогнозировании конечной величины убытка использовались *треугольники оплаченных убытков* и *треугольников понесенных убытков*.

Для прогнозирования *Конечной величины убытка* было рассчитано несколько вариантов усреднения коэффициентов развития треугольников и выбран оптимальный для каждой учетной группы вариант с учетом изменений коэффициентов в последние годы.

Ниже показаны различные варианты расчета коэффициентов развития в треугольниках по оплаченным и по понесенным убыткам по кварталам:

- вычислялись средневзвешенные коэффициенты развития убытков за *последний квартал (Volume - 1)*, за *последний год (Volume - 4)*, за *последние полтора года (Volume - 6)*, за *последние два года (Volume - 8)*, за *последние 3 года (Volume - 12)*, за *весь период наблюдения (Volume - all)*, рассчитанные следующим образом:

$$\text{ФакторРазвития}(t) = \frac{\sum_{y=0}^{Y-1} D_{Y-y,t+1}}{\sum_{y=0}^{Y-1} D_{Y-y,t}},$$

где $D_{y,t}$ – кумулятивный убыток, показанный в треугольнике выплат, y – период заявления убытка, t – количество периодов с даты заявления убытка до даты оплаты, Y – количество последних периодов (кварталов), принимаемых во внимание для расчета коэффициента;

- вычислялись минимальное и максимальное значение коэффициентов развития;
- вычислялось простое среднее всех коэффициентов развития;

- вычислялось значение коэффициентов развития, рассчитанных таким образом, что каждому более раннему коэффициенту придается меньший вес:

$$\text{ФакторРазвития}(y, t) = \frac{\sum_{y=0}^{Y-1} 0.95^y \cdot D_{Y-y, t+1}}{\sum_{y=0}^{Y-1} 0.95^y \cdot D_{Y-y, t}}$$

- выбросы в коэффициентах при необходимости были убраны

Метод Борнхюттера-Фергюссона (БФ метод)

В связи с низким уровнем выплат в последних кварталах или нестабильностью коэффициентов метода факторов развития, а также слишком малым периодом наблюдения по учетным группам с, как правило, длинным периодом урегулирования был применен БФ метод к коэффициентам, рассчитанным Методом факторов развития по оплаченным убыткам. Данный метод часто используется в комбинации с методом факторов развития, где при моделировании самых последних периодов результаты являются неопределенными.

Основные расчеты, лежащие в основе метода Борнхюттера-Фергюссона, могут быть описаны следующим образом:

Оценка конечной величины убытка = Величина конечного убытка согласно методу факторов развития + Фактическое развитие убытка – Ожидаемое развитие убытка,
где

$$\text{Ожидаемое развитие убытка} = \text{Величина конечного убытка согласно методу факторов развития} / \text{Кумулятивный Фактор Развития}$$

Что эквивалентно:

$$\text{Оценка конечной величины убытка} = \text{Величина конечного убытка согласно методу факторов развития} * (1 - (1 / \text{Кумулятивный Фактор Развития})) + \text{Фактическое развитие убытка}$$

В тех случаях, когда, например, убытки последнего квартала намного ниже среднего значения за последние годы, метод факторов развития, применяющий усредненные коэффициенты к этой величине, может давать заниженное значение резерва.

Для таких случаев вместо убыточности, полученной путем прогнозирования Конечной величины убытка методом факторов развития, если актуарий считает целесообразным, можно использовать другую, предполагаемую убыточность на неразвитую часть убытка.

Вместо Конечной величины убытка, рассчитанной методом факторов развития, получаем:

$$\text{Новая конечная величина убытка} = \text{Фактическое развитие убытка} + \text{Заработанная премия} * \text{Предполагаемый коэффициент убыточности} * (1 - \text{Процент развития}).$$

Апостериорный коэффициент убыточности согласно БФ методу рассчитан как отношение Новой конечной величины убытка к Заработанной премии.

Метод Бенктандера

Метод Бенктандера является взвешенным по достоверности средним значением метода Борнхюттера-Фергюссона и метода факторов развития. Преимущество этого метода

состоит в том, что этот метод оказывается более чувствительным, чем метод Борнхютера-Фергюссона, и более стабильным, чем метод развития. Метод Бенктандера предлагает расчет Конечной величины убытка следующим образом:

$$\begin{aligned} \text{Величина конечного убытка} &= \text{Фактическое развитие убытка} + \\ &+ (1 - \text{Процент развития}) * \\ &* (c * \text{Величина конечного убытка согласно методу факторов развития} + \\ &+ (1-c) * \text{Заработанная премия} * \text{Предполагаемый коэффициент убыточности}). \end{aligned}$$

Здесь c – фактор, отражающий степень доверия текущим данным об убытках при оценке общего размера убытков. Метод Бенктандера предлагает выбор фактора c на уровне процента развития метода факторов развития:

$$c = 1 / \text{Кумулятивный Фактор Развития}$$

Таким образом, Резерв, рассчитанный по методу Бенктандера, совпадает с Резервом, который получится при двукратном применении процедуры, описанной в методе Борнхютера-Фергюссона.

Метод независимых приращений (МНП метод)

Данный метод применяется, когда развитие убытков по периоду убытка за календарный период не зависит или слабо зависит от накопленных к началу календарного периода убытков, и это развитие, по мнению актуария, можно скорее соотнести с объемом риска, который был понесен в периоде убытка. В качестве меры риска обычно используется заработанная премия.

Коэффициенты развития рассчитываются как:

$$\text{Коэффициент развития} = \text{Убытки по периоду развития убытков} / \text{Заработанная премия}$$

Актуарное суждение состоит в оценке наиболее вероятных прогнозных коэффициентов на базе истории и других соображений. Может применяться техника, аналогичная используемой в методе факторов развития. Кумулятивные Коэффициенты развития, в отличие от метода факторов развития, получаются не мультипликативно, а аддитивно, путем суммирования коэффициентов развития, и применяются к заработной премии, а не к накопленным к концу отчетного периода убыткам.

Оценка величины конечного убытка производится отдельно по кварталам наступления убытков. Для метода БФ по каждому периоду наступления страхового события определяется целевая убыточность. Указанная убыточность определяется на основании тренда или, при отсутствии тренда, среднего значения очищенных от влияния сезонности показателей убыточности нескольких предшествующих кварталов, либо экспертной оценкой. Окончательный выбор метода или их комбинации для оценки конечного предполагаемого убытка по каждому кварталу наступления страховых событий определяется экспертным суждением на основе результатов расчёта основными методами.

Ниже показаны величины резерва и выбор метода расчета ДПУВно. По некоторым резервным сегментам, как указано в таблице, к величине конечного убытка, рассчитанного указанным методом, дополнительно были добавлены крупные заявленные убытки (считалось, что заявленный крупный убыток будет оплачен).

Резервный сегмент	ДПУВно до дисконтирования	Применяемый метод	Выбранные коэффициенты развития в треугольниках
31.12.2023	144 860 152		
НС	10 655 025	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* для 2021/1 - 2023/4 - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2021/1 - 2023/2. Дополнительно полагалось, что ЗНУ по ряду кварталов происшествия будет оплачен.	Volume - 12, после 11-го квартала развитие считалось законченным, коэффициенты 9-10 и 10-11 - простое среднее за весь период наблюдения
ДМС	80 815	МЦЛ на основе треугольника оплаченных убытков.	1-2: Volume - 8; остальные коэффициенты: Volume - all (28), для коэффициента 6-7 исключен выброс
ВЗР	1 116 149	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* для 2022/1 - 2023/4 - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2020/1 - 2022/4. Дополнительно полагалось, что ЗНУ по ряду кварталов происшествия будет оплачен.	Volume - all (28)
СВВТ_ГРУЗЫ	154 836	ПУ для последних четырех кварталов (на уровне средней по понесенным убыткам за весь период наблюдения).	Volume - all (28), для коэффициента 5-6 исключен выброс
ИФЛ	5 303 085	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* для 2021/1 - 2023/4 - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2022/1 - 2023/4. Дополнительно полагалось, что ЗНУ по ряду кварталов происшествия будет оплачен.	Volume - all (28)
ИЮЛ	43 271 496	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* для 2022/1 - 2023/4 - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2017/1 - 2021/4 за исключением одного крупного убытка, который был перестрахован.	1-2: Volume - 12; остальные коэффициенты: Volume - all (28)
ОТВ	1 422 958	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* для 2021/1 - 2023/4 - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2021/1 - 2022/4.	Volume - all (28)
ФР	-	Не формировался. ЗНУ отсутствует. За весь период оплачено всего 8 убытков, средняя задержка заявления не превышает 1 месяца. Убыточность по оплаченным убыткам менее 3% (при применении ПУ метода сумма РУ меньше 85 тыс.руб.).	Volume - all (28)
GAP	-	Не формировался. ЗНУ отсутствует. За весь период оплачено всего 3 убытка. Убыточность менее 2% (при применении ПУ метода сумма резерва не превышает 50 тыс.р.).	Volume - all (28)
КАСКО	72 090 169	МЦЛ по треугольникам оплаченных убытков. Дополнительно полагалось, что ЗНУ по ряду кварталов происшествия будет оплачен.	Volume - 12
ТУР	-	В связи с отсутствием произошедших убытков, резерв не формировался. Компанией была предоставлена справка о мониторинге деятельности застрахованных туроператоров и отсутствии произошедших убытков по всем договорам по состоянию на 19.01.2024. Все застрахованные туроператоры внесены в Единый Федеральный Реестр Туроператоров на момент составления настоящего отчета.	
АУ	4 282 726	Статистические данные Организации о развитии убытков по страхованию ответственности арбитражных управляющих, достаточные для оценивания резерва убытков по данному виду страхования, отсутствуют. По этой причине расчет резерва убытков был произведен с использованием внешней доступной актуарию статистики по данному виду страхования, в том числе данные Всероссийского союза страховщиков (ВСС), направленные членам ВСС для информации	Коэффициенты развития были рассчитаны по годовым треугольникам заявленных убытков за период 2004-2014гг. по виду страхования ответственности арбитражных управляющих по данным ВСС. Выбросы в коэффициентах были исключены. После 11-го года развитие считалось

Резервный сегмент	ДПУВно до дисконтирования	Применяемый метод	Выбранные коэффициенты развития в треугольниках
		01.12.2015 (далее – данные ВСС). Оценка РУ проводится следующим образом. По данным расчета тарифа по страхованию профессиональной ответственности арбитражных управляющих, произведенного ВСС, с учетом мнения специалистов Организации, определяется убыток на единицу экспозиции (СрегЕЕ), а также факторы развития убытков, f, рассчитанные исходя из коэффициентов развития, как указано в таблице справа. По каждому году, i определяется заработанная экспозиция риску (ЕЕ), исчисляемая в годах несения страховщиком ответственности. Оценка для i-го года наступления события РУ _i рассчитывается методом БФ по формуле: $РУ_i = ЕЕ_i \times СрегЕЕ \times (1 - 1/f_i)$	законченным. С целью контроля адекватности выбранных коэффициентов, был произведен анализ выбранных коэффициентов развития на предмет их сопоставимости с известными актуарию данными других страховых компаний по виду страхования ответственности арбитражных управляющих, в том числе более поздних/актуальных периодов, чем указанные данные ВСС.
ДАГО	1 747 379	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* для 2023/1 - 2023/4 - на уровне средней по понесенным убыткам за весь период наблюдения.	Volume - all (28)
Принятый портфель СК Екатеринбург:			
ДМС прин	2 339	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* для 2023/1, 2023/2 - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2022/1, 2022/2 соответственно. Дополнительно полагалось, что ЗНУ по ряду кварталов происшествия будет оплачен. ЗП начиная с 2023/3 равна нулю.	Volume - 6, для коэффициента 10-11 исключен выброс
НС прин	1 828 761	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* для 2022/1 - 2023/4 - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2020/1 - 2022/4. Дополнительно полагалось, что ЗНУ по ряду кварталов происшествия будет оплачен.	Volume - all (28), для коэффициентов 10 - 11 и 15-16 исключен выброс
ИМУЩ прин	2 904 325	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* для 2021/1 - 2023/4 - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2021/1 - 2023/2. Дополнительно полагалось, что ЗНУ по ряду кварталов происшествия будет оплачен.	Volume - all (28)
ОТВ прин	88	БФ на основе треугольника оплаченных убытков. Уровень убыточности* последних четырех кварталов - на уровне средней постериорной убыточности ЦЛ метода за 2021 год. ЗП за последний год сильно снижается, и, начиная с 2023/3, равна нулю.	Volume - all (28), для коэффициентов 8 - 9 исключен выброс
ФР прин	-	Резерв не формировался. За весь период наблюдения был оплачен один убыток, объем портфеля снижается. При применении метода ПУ 10,83% к ЗП за последние 4 квартала (на уровне коэффициента выплат по данным статистики Банка России по данному виду страхования за период 9m2023 или 10,2% на уровне средней убыточности по одному оплаченному убытку) полученный резерв не превышает 20 тыс.руб.	-
ВЗР прин	-	Резерв не формировался. Заработанная за последний год премия равна нулю.	
ТУР прин	-	В связи с отсутствием произошедших убытков, резерв не формировался. Компанией была предоставлена справка о мониторинге деятельности застрахованных туроператоров и отсутствии произошедших убытков по всем договорам по состоянию на 19.01.2023. Все застрахованные туроператоры внесены в Единый Федеральный Реестр Туроператоров на момент составления настоящего отчета.	

**Для БФ метода в таблице указана предполагаемая убыточность на неразвитую часть требований, рассчитанная как средняя постериорная убыточность метода ЦЛ за указанный период, если не указано иначе.*

Оценка денежных потоков по расходам на урегулирование убытков (ДПРУУно)

Для расчета исходящих потоков резерва убытков по расходам на урегулирование убытков в связи с отсутствием более детальной информации о привязке расходов к конкретным убыткам, было рассчитано общее отношение расходов на урегулирование убытков в 2020-2023 гг. к выплатам в 2020-2023 гг. по каждой учетной группе по формуле:

Расходы на урегулирование убытков в 2020-2023 гг./Оплаченные убытки в 2020-2023 гг.

Для расчета приведенной стоимости денежных потоков по расходам на исполнение обязательств по страховым случаям (ДПРУУно) этот коэффициент применялся к рассчитанной величине ДПУВно по каждой учетной группе. Для косвенных расходов на урегулирования в качестве периода усреднения брался 2023 год.

В расходы на урегулирование включались: *оплата экспертизы и оценки, оплата услуг ассистанских компаний, оплата услуг представителей по урегулированию убытков, расходы на претензионные работы, расходы на оплату услуг финансового уполномоченного, судебные расходы* (были предоставлены в разбивке по учетным группам), а также *расходы на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков, включая отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, прочие косвенные расходы, относимые Организацией на урегулирование убытков* (не были предоставлены в разбивке по учетным группам).

Участие перестраховщика в РУУ не предполагается в связи с нулевой средней фактической долей в оплаченных расходах на урегулирование убытков.

Оценка резерва премий (ДПП)

Величина резерва премий по каждой учетной группе, указанной в пункте 3.4 настоящего Заключения, рассчитывалась в соответствии пунктом 5.3.2 Положения 781-П.

Все вспомогательные величины и коэффициенты, для которых Положение 781-П определяет точную формулу расчёта, рассчитывались по этим формулам.

Для целей расчета ДПП в качестве экспозиции используется будущая заработанная премия по действующим на отчетную дату договорам, а также договорам, еще не вступившим в силу (неизбежные договоры), многолетним договорам (при их наличии), рассчитанная методом «pro rata temporis» от брутто-премии по всем учетным группам в предположении равномерного распределения риска по сроку договора.

Для расчета ДПП при построении потоков платежей использовались предположения:

- об убыточности уже заключенного, но еще не заработанного портфеля договоров на базе исторических значений с учетом вероятного развития данного показателя (для всех учетных групп использовалась средняя убыточность за последний год);
- о паттерне выплат (скорости урегулирования убытков) на базе исторических значений (для всех учетных групп определялась на основе коэффициентов развития по методу независимых приращений, где метод усреднения совпадал с используемым для расчета ДПУВно);
- об уровне расходов на урегулирование убытков в размере оценки этого показателя за отчетный период

(для всех учетных групп бралось среднее за несколько предшествующих периодов в случае отсутствия или малого количества данных аналогично периоду усреднения для ДПРУУно);

- об уровне прочих расходов на поддержание деятельности на базисе продолжения деятельности**;
- об уровне доходов от убытков
(для учетной группы 7 использовалась средний уровень суброгаций за последний год, для прочих учетных групп полагалось равным нулю).

А также фактические данные о дебиторской задолженности по премиям и кредиторской задолженности по комиссиям по уже вступившим в силу договорам и прогнозные поступления премий и платежи по комиссиям по договорам, не вступившим в силу.

** Величина прочих расходов была получена как сумма всех расходов Организации за отчетный период, не связанных с привлечением нового бизнеса (без учета агентского вознаграждения и расходов на рекламу), таких как: арендные платежи; аудиторские, консультационные услуги; командировочные расходы; нотариальные услуги; охрана служебных помещений; амортизация ОС; почтовые расходы; программное обеспечение; расходные материалы для оргтехники, расходы на автотранспорт, связь, интернет, канцелярские товары и др. расходы. В прочие расходы также включались расходы по оплате труда и уплате страховых взносов сотрудников, не связанных с продажами полисов.

Оценка резерва по прямому возмещению убытков (РПВУ)

Не производится в связи с отсутствием учетной группы 3 - обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Оценка стабилизационного резерва (СР)

Не производится в связи с отсутствием учетной группы 9 - Сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой.

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

Доля перестраховщиков рассчитывалась только по договорам, передающим страховой риск, которые удовлетворяют условиям п.6.3.4.2 Положения №781-П.

Все непропорциональные договоры исходящего перестрахования полагались непередающими страховой риск, доля перестраховщиков по таким договорам не формировалась, ОДП в настоящем заключении не приводится.

Структура перестраховочной защиты Организации в части, существенной для актуарного оценивания, представлена по данным Организации в таблице ниже. Показатели рассмотрены по договорам перестрахования, перестраховочная защита по которым

действует на отчетную дату или имело место начисление перестраховочной премии в 2023г.

№	Учетная группа	Код типа договора перестрахования	Базис расчета договора исходящего перестрахования: на базисе страхового периода / на базисе календарного периода	Комиссия от перестраховщика (да/нет)	Прочая информация
1	2, 7, 10, 14, 15	112	на базисе страхового периода	Нет	Доля перестраховщика до 90%
2	10	123	на базисе страхового периода	Нет	Доля перестраховщика до 90%
3	7	212	на базисе страхового периода	Да	Доля перестраховщика до 30% с ограничением на страховую сумму
4	2, 10, 15	212	на базисе страхового периода	Нет	Лимит договора 50 млн. руб. СУ - 50% при СС до 10 млн. руб. или 5 млн. руб.
5	8, 10, 14	223	на базисе календарного периода	Нет	Емкость договора от 50 до 300 млн. руб. для разных видов страхования, собственное удержание от 10 до 25 млн. руб.

Код типа договора перестрахования:

- Первый разряд указывает на форму договора перестрахования (X1): 1 - факультативный; 2 - облигаторный.
- Второй разряд указывает на вид перестрахования (X2): 1 - пропорциональный; 2 - непропорциональный.
- Третий разряд указывает на виды пропорционального и непропорционального перестрахования (X3): 2 - квотное; 3 – эксцедент убытка.

Основными перестраховщиками, с которыми сотрудничает Общество в рамках осуществления операций перестрахования, являются:

- Акционерное общество «Российская национальная перестраховочная компания» (АО «РНПК»);
- Акционерное общество «Объединенная страховая компания» (АО «ОСК»);
- Иные российские перестраховщики.

Величина доли перестраховщиков в резервах по каждой учетной группе, указанной в пункте 3.4 настоящего Заключения, рассчитывалась в соответствии пунктом 5.6 Положения 781-П.

Все вспомогательные величины и коэффициенты (в т.ч. КРНП, КРНУ), для которых Положение 781-П определяет точную формулу расчёта, рассчитывались по этим формулам.

Расчет доли перестраховщика в резерве премий:

Для оценки доли перестраховщика в ДПП использовался журнал договоров исходящего перестрахования, предоставленный Организацией. Поскольку доля перестраховщиков рассчитывалась только по пропорциональным договорам перестрахования, доля перестраховщика в ДПП рассчитывалась как доля в прямых потоках ДПП путем

умножения потоков прямого ДПП на соответствующую перестраховочную квоту. Доля в ДПП по каждой учетной группе была рассчитана как сумма долей в ДПП по каждому договору, отнесенному к этой учетной группе.

Кроме того, по контрагентам, с которыми Организацией заключены договоры исходящего перестрахования, но, по данным Банка России, приостановлена или отозвана лицензия, а также введена временная администрация, считалось, что доля перестраховщика в ДПП перенесена на собственное удержание Организации вследствие предположения о невозможности таких контрагентов отвечать по своим обязательствам.

Расчет доли перестраховщика в резерве убытков:

В качестве оценки доли перестраховщика в вспомогательной величине заявленных, но не урегулированных убытков, рассматривается сумма, предоставленная Организацией.

Для расчета доли перестраховщика в оставшейся величине ДПУВно за вычетом ЗНУ до дисконтирования был применен коэффициент отношения фактической доли в убытках к фактическим убыткам в связи с тем, что условия договоров перестрахования в среднем схожие на протяжении последних нескольких лет. Доля перестраховщика в ДПУ оценивалась согласно п. 5.6.2 Положения №781-П.

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

Оценка резерва убытков производится в соответствии с требованиями абзаца второго пункта 5.3.3 Положения №781-П. Расчет всех вспомогательных величин, таких как, например, ОРСф, и коэффициентов, для которых Положение 781-П определяет точную формулу расчёта, рассчитывались по формулам, указанным в Положении №781-П.

Для целей настоящего оценивания Организацией были предоставлены журналы фактических суброгационных и регрессных поступлений.

Для оценки ДПУно в части потоков поступлений суброгаций и регрессов по учетной группе 7 строились треугольники отношения полученных сумм суброгаций и регрессов к оплаченным убыткам. К таким треугольникам применялся Метод модифицированной цепной лестницы, а также метод Борнхуэттера-Фергюсона, использующий величину конечного убытка в качестве экспозиции. Из полученной итоговой суммы будущих потоков вычиталась дебиторская задолженность стоимости прав требований по суброгациям и регрессам, таким образом, согласно п. 5.3.7 Положения №781-П нереализованные на расчетную дату денежные потоки, связанные с исполнением обязательств по договорам, возникших в результате выплаты до расчетной даты страхового возмещения по страховому случаю (в том числе денежные потоки по суброгациям и регрессам) в расчет прогноза денежных потоков не включались. Итоговый расчет приведенной стоимости потоков поступлений суброгаций и регрессов соответствует умножению ДПУно на предполагаемый процент суброгационных поступлений.

Ниже показаны предположения касательно выбранных коэффициентов развития в треугольниках по состоянию на 31.12.2023

Учетная группа	Выбранные коэфф. развития в треугольниках	Предположение о доле суброгационных поступлений от конечного убытка на неразвитую часть поступлений (БФ метод)
7 (КАСКО)	1-2 – среднее за весь период наблюдения, остальные коэффициенты – Volume - 12; Для коэффициента 7-8 исключен выброс; после 15го квартала, развитие считалось законченным.	Для последних 14 кварталов предполагаемая доля суброгационных поступлений на неразвитую часть поступлений – на уровне 12,8% (средняя постериорная доля согласно методу цепной лестницы за период 2019/1-2023/2).

По прочим учетным группам поступления по суброгациям, регрессам, а также от реализации имущества не оценивались по причине их отсутствия или незначительной доли в произведенных оплатах убытков.

3.9. Сведения об изменении используемых методов, допущений и предположений по сравнению с предыдущим периодом.

Сравнение показателей не приводится в актуарном заключении в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

4. Результаты актуарного оценивания

4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов и доли перестраховщиков в них на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рискованной маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.

Ниже приведены величины резервов по состоянию на отчетную дату, рассчитанные при настоящем актуарном оценивании. Все суммы приведены в рублях.

На предыдущую отчетную дату оценивания сопоставимые показатели страховых резервов и долей в них, указанные в названии настоящего раздела, не рассчитывались. В настоящем пункте приводится только оценка по состоянию на отчетную дату в таблице ниже.

Учетная группа	Показатель: основные величины													
	Резерв премий:	ДПП	РМП	Резерв убытков:	ДПУ	РМУ	РП ВУ	Стаб. резерв	Доля перестраховщиков в резерве премий:	ДДПП (СПРП)	КРНП	Доля перестраховщиков в резерве убытков:	ДДПУ (СПРУ)	КРНУ
1	1 431 099	1 218 584	212 515	229 429	195 359	34 070	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	11 585 030	10 290 691	1 294 339	22 115 814	20 008 297	2 107 517	-	-	278 194	278 889	695	3 705 374	3 710 528	5 154
6	1 230 109	1 120 123	109 986	2 145 562	1 953 724	191 838	-	-	-	-	-	-	-	-
7	116 900 773	104 808 368	12 092 406	60 754 253	55 004 824	5 749 429	-	-	5 147 641	5 169 578	21 937	7 620 352	7 637 189	16 837
8	4 866	-	4 866	14 942 214	217 502	14 724 712	-	-	-72	-72	-	-	-	-
10	16 102 982	14 722 798	1 380 184	54 656 764	53 385 155	1 271 609	-	-	327 892	328 743	850	40 122 655	40 141 408	18 754
13	404 938	367 956	36 983	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	3 761 190	3 433 185	328 005	5 566 169	5 128 769	437 400	-	-	18 454	18 535	81	575 173	578 741	3 568
15	16 970 240	880 339	16 089 901	-	-	-	-	-	-742	-742	-	-	-	-
16	1 981 371	1 779 977	201 394	1 402 958	1 260 356	142 602	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	170 372 599	138 622 020	31 750 579	161 813 163	137 153 987	24 659 176	-	-	5 771 367	5 794 930	23 563	52 023 555	52 067 867	44 313
Вклад ЭНП в резервы	12 138 651	-	12 138 651	7 778 423	-	7 778 423	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого резервы без ЭНП	158 233 948	138 622 020	19 611 928	154 034 740	137 153 987	16 880 753	-	-	5 771 367	5 794 930	23 563	52 023 555	52 067 867	44 313

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

Доля перестраховщиков рассчитывалась только по договорам, передающим страховой риск, которые удовлетворяют условиям п.6.3.4.2 Положения №781-П.

Все непропорциональные договоры исходящего перестрахования полагались непередающими страховой риск, доля перестраховщиков по таким договорам не формировалась, ОДП в настоящем заключении не приводится.

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

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков не проводился в связи с отсутствием сопоставимых данных на предыдущую дату, по состоянию на которую было проведено обязательное актуарное оценивание.

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

По результатам актуарных расчетов приведенная стоимость будущих потоков поступлений по суброгации и регрессам составляет 19 057 819,58 руб. и учитывается в составе резерва убытков.

5. Выводы, рекомендации и иная информация.

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

Выводы об объеме финансовых обязательств Организации в части страховых резервов изложены в пункте 4.1 настоящего Заключения.

Вывод о возможности выполнения финансовых обязательств:

- Организация отразила в отчётности (с учетом оговорки в пункте 3.2 настоящего Оценивания) страховые резервы в соответствии с результатами актуарного оценивания, изложенными в настоящем Заключении;
- при этом по данным формы 0420154 отчётности Организации (с учётом оговорки в пункте 3.2 настоящего Оценивания) при использовании резервов, рассчитанных в настоящем Заключении нарушения регуляторных требований об инвестировании средств страховых резервов не происходит;
- при этом по данным формы 0420156 отчётности Организации (с учётом оговорки в пункте 3.2 настоящего Оценивания) при использовании резервов, рассчитанных в настоящем Заключении нарушения регуляторных требований о размере нормативного соотношения платежеспособности не происходит.

На основании вышеизложенного Актуарий делает положительный вывод о возможности выполнения финансовых обязательств.

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

Портфель Организации более чем наполовину состоит из автострахования. Соответственно, основные риски изменений полученных результатов актуарного оценивания связаны с этим видом страхования. Существует ряд трудно-прогнозируемых событий, которые могут оказать существенное влияние на изменение полученных результатов актуарного оценивания, таких как: рост убыточности в связи с изменениями стоимостей запчастей (в т.ч. импортных), резкими колебаниями национальной валюты, что может привести к отклонениям в *резерве убытков* или *резерве премий*. Кроме того, несмотря на осторожность при выборе коэффициентов при расчете *резерва суброгаций* длительность реализации денежного потока по суброгации довольно значительна, поэтому внутренние и внешние изменения могут привести к отклонению фактических поступлений от рассчитанных при настоящем оценивании.

Сумма обязательств, указанная в отчетности Организации, покрывается соответствующей суммой активов, и при отсутствии неожиданных потерь этих активов будет исполнена.

Однако невысокий размер нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, близкий к пороговому значению, установленному Положением №781-П также влечет к возникновению **риска невыполнения регуляторных требований** к составу и структуре покрытия активами собственных средств при колебаниях убыточности или других непредвиденных событиях.

Ниже также приведены основные риски, имеющие общий характер.

Риск андеррайтинга – риск возможных потерь, связанный с ведением андеррайтинга в Организации (например, вследствие неблагоприятного отбора рисков, принятых на страхование, некорректный выбор собственного удержания).

Организация выпускает договоры, которые несут на себе значительный **страховой риск**, в отношении таких рисков организация использует перестрахование, таким образом, Организация подвержена **кредитному риску** невыполнения своих обязательств контрагентами (банкротство, отзыв лицензии у перестраховщиков, а также банков, в которых Организация содержит денежные средства). В основном же, денежные средства Организация сосредоточены в шести крупнейших и одном среднем по валюте баланса российских банках, имеющих достаточные кредитные рейтинги, рейтинги перестраховщиков также достаточны. Организация также подвержена **риску концентрации** активов на небольшом числе контрагентов.

Кроме того, Организация подвержена **рыночному риску** в части снижения стоимости ценных бумаг. По состоянию на дату подготовки настоящего актуарного заключения имеют место существенные геополитические обстоятельства, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость активов Организации и, как следствие, финансовую устойчивость и платежеспособность Организации. Обесценение ценных бумаг, может повлечь к задержке реализации активов или снижению их стоимости, таким образом, может возникнуть **риск ликвидности**.

Организация исторически работает по схожей модели и долгое время успешно справляется со всеми описанными выше рисками, по мнению актуария существенных изменений процессов не требуется, стоит продолжать мониторинг и контроль указанных выше рисков.

По мнению актуария, изменения состава резервов и методов актуарного оценивания страховых обязательств, включая применяемые допущения и предположения; изменения тарифной политики Организации, исходя из доступной по состоянию на дату настоящего оценивания информации, не требуется, стоит накапливать большее количество статистики для дальнейшего анализа.

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

Отсутствует.


Ответственный актуарий
Максимова Елизавета Анатольевна