

25.02.2025

Актуарное заключение

по результатам проведения процедуры обязательного актуарного оценивания
деятельности страховой организации за 2024 год

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО СТРАХОВАЯ ГРУППА «СПАССКИЕ ВОРОТА»

ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАРИЙ:
ДЕРГАЧЕВА АНАСТАСИЯ ВАЛЕРЬЕВНА

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Сведения об ответственном актуарии.....	3
2. Сведения об организации.....	3
3. Сведения об актуарном оценивании	4
3.1 Общие сведения.	4
3.2 Состав страховых резервов	5
3.3 Перечень данных, в том числе полученных от организации и третьих лиц, использованных ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания	6
3.4 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
3.5 Сведения о распределении организациями договоров страхования, сострахования и договоров, принятых в перестрахование, по учетным группам (дополнительным учетным группам).....	11
3.6 Сведения и обоснования выбора допущений и предположений, использованных при проведении актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).....	17
3.7 Обоснование выбора и описание методов, использованных актуарием для проведения актуарного оценивания для всех видов страховых резервов по учетным группам (дополнительным учетным группам).....	17
3.7.1 Методы актуарного оценивания резерва премий	17
3.7.2 Методы актуарного оценивания резерва убытков.....	20
3.7.3 Методы актуарного оценивания резерва по прямому возмещению убытков (РПВУ). 34	
3.7.4 Методы актуарного оценивания стабилизационного резерва	36
3.8 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).....	36
3.8.1 Виды и существенные для актуарного оценивания условия договоров перестрахования.....	36
3.8.2 Методы актуарного оценивания ОДП	36
3.8.3 Методы актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве премий, ДДПП 37	
3.8.4 Методы актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве убытков, ДДПУ 39	

3.8.5	Методы актуарного оценивания доли перестраховщиков в РПВУ.	42
3.9	Сведения о методах и подходах, примененных при проведении оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.....	42
4.	Результаты актуарного оценивания	43
4.1	Результаты актуарного оценивания страховых резервов 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; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.	43
	Результаты актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск, с отражением корректировки на риск неплатежа в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.	45
4.2	Результаты актуарного оценивания ожидаемого дефицита перестраховщика по каждому договору исходящего перестрахования, признаваемому передающим страховой риск	47
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.....	47
4.4	Результаты актуарных расчетов будущих поступлений по суброгациям и регрессам, а также поступления имущества и его годных остатков.	47
5.	Иные сведения, выводы и рекомендации	48
5.1	Выводы по результатам проведенного актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание	48
5.2	Описание основных рисков неисполнения обязательств и рекомендации по их устранению или снижению.	48
5.3	Дополнительная информация, включаемая в актуарное заключение по решению ответственного Актуария.	48

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННОМ АКТУАРИИ

1.1	Фамилия, имя, отчество	Дергачева Анастасия Валерьевна
1.2	Регистрационный номер в едином реестре ответственных актуариев	128
1.3	Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий	Ассоциация гильдия актуариев, регистрационный номер в едином реестре саморегулируемых организаций актуариев - 2
1.4	Основание осуществления актуарной деятельности	Договор о проведении актуарных работ №5/ХД-2025 от 05.02.2025г. На все отчетные даты 2024 года между актуарием и АО СГ «Спасские ворота» был заключен договор №2/ХД-2024 от 10.01.2024г. о проведении актуарных работ
1.5	Данные об аттестации ответственного актуария	Свидетельство об аттестации № 2019-12-03. Аттестация на звание ответственного актуария по направлению страхование иное, чем страхование жизни, проведена саморегулируемой организацией актуариев «Ассоциация гильдия актуариев», протокол аттестационной комиссии № 26/2019 от 18.12.2019г.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1	Полное наименование организации	Акционерное общество Страховая группа «Спасские ворота»
2.2	Регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела	3300
2.3	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	8901010104
2.4	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1028900507668
2.5	Место нахождения	105318, г. Москва, улица Ибрагимова, дом 15, корпус 2, помещение 201

2.6 Сведения о лицензии на право осуществления страховой деятельности

ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	НОМЕР	ДАТА ВЫДАЧИ
Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни	СЛ № 3300	11.01.2021
Добровольное имущественное страхование	СИ № 3300	11.01.2021

Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	ОС № 3300-03	11.01.2021
Обязательное страхование владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	ОС № 3300-04	11.01.2021
Обязательное страхование перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	ОС № 3300-05	11.01.2021
Перестрахование	ПС № 3300	11.01.2021

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ

3.1 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ.

Настоящий документ является актуарным заключением, подготовленным по итогам проведения процедуры обязательного актуарного оценивания деятельности АО СГ «Спасские ворота» (далее-Общество) за 2024 год (далее – Актуарное заключение).

Заказчиком проведения процедуры обязательного актуарного оценивания и составления данного Актуарного заключения является Общество.

Актуарное заключение составлено 25.02.2025г. на дату 31.12.2024г.

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

Актуарное заключение подготовлено в соответствии с требованиями статьи 3 Федерального закона Российской Федерации от 2 ноября 2013г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» для предоставления в Центральный банк Российской Федерации, для использования Обществом и(или) иными заинтересованными лицами. Актуарное заключение составлено согласно Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У (ред. от 06.10.2023) «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховых организаций, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования».

Актуарное заключение содержит методологию и результаты актуарных расчетов страховых резервов, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 16.11.2021г. № 781-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков" (далее – Положение 781-П) и Положением о формировании страховых резервов АО СГ «Спасские ворота» (редакция, действующая на 31.12.2024г.) (далее – Положение о формировании страховых резервов). В случае отсутствия в указанных документах отдельных норм и требований Актуарий руководствовался нормами и требованиями применимых федеральных стандартов актуарной деятельности, включающих в себя:

- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» (утв. Советом по актуарной деятельности 17.12.2024г., протокол N САДП-27, согл. Банком России 14.08.2024г., №02-53-9/7425);
- Федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» (утв. Советом по актуарной деятельности 28.09.2015г., протокол N САДП-6, согл. Банком России 16.02.2016г., № 06-51/1016).

В Актуарном заключении учтена вся известная Актуарию информация по состоянию на расчетную дату.

3.2 СОСТАВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ

Общество формирует следующие страховые резервы в соответствии с регуляторными требованиями:

1. Резерв премий (далее РП), включая:
 - a. Денежный поток премий (далее ДПП);
 - b. Рисксовая маржа премий (далее РМП);
2. Резерв убытков (далее РУ), включая:
 - a. Денежный поток убытков (далее ДПУ);
 - b. Рисксовая маржа убытков (далее РМУ);
3. Стабилизационный резерв;
4. Резерв по прямому возмещению убытков (далее РПВУ);

Одновременно с расчетом страховых резервов, Общество формирует следующие показатели:

1. Доля перестраховщиков в страховых резервах, включая:
 - Доля перестраховщиков в резерве премий;
 - Доля перестраховщиков в резерве убытков;
 - Доля перестраховщиков в резерве по прямому возмещению убытков;
2. Доля перестраховщиков в страховых резервах, (кроме стабилизационного резерва и резерва по прямому возмещению убытков) по договорам исходящего перестрахования, которые признаны передающими страховой риск в соответствии с пунктом 6.3.4 Положения 781-П, включая:
 - Доля перестраховщиков в резерве премий по договорам исходящего перестрахования, которые признаны передающими страховой риск в соответствии с пунктом 6.3.4 Положения 781-П (далее ДДПП);
 - Доля перестраховщиков в резерве убытков по договорам исходящего перестрахования, которые признаны передающими страховой риск в соответствии с пунктом 6.3.4 Положения 781-П (далее ДДПУ).

3.3 ПЕРЕЧЕНЬ ДАННЫХ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

Для целей проведения актуарных расчетов в соответствии с требованиями Положения 781-П Актуарием от Общества в электронном виде (если не оговорено иное) были получены следующие данные:

- Оборотно-сальдовая ведомость (далее – ОСВ) за 2024 год по группам счетов:
 - 714 "Доходы и расходы по страховой деятельности";
 - 718 "Доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности";
- Журналы учета договоров и убытков:
 - Журналы договоров (далее – Журналы договоров) за 2024 год с указанием договора, даты начала и окончания действия договора, плановых и фактических сумм премий, ожидаемых и фактических дат платежей премий, размера комиссионного вознаграждения, ожидаемых и фактических дат платежей комиссионного вознаграждения, ожидаемых и фактических дат платежей перестраховочной премии и перестраховочной комиссии в разрезе перестраховщиков в привязке к прямым договорам в разрезе учетных групп и подгрупп; для ОСАГО журналы дополнены информацией о принадлежности договора к сегменту Е-ОСАГО;
 - Журналы заявленных, но неурегулированных убытков (далее – Журналы ЗНУ) на расчетную дату с указанием даты наступления страхового случая, заявленной суммы в оригинальной валюте и рублях, доли участия перестраховщиков в убытке (по условиям перестрахования) в оригинальной валюте и рублях;
 - Журналы выплат (далее – Журналы выплат) за 2024 год с указанием убытка, даты наступления страхового случая, даты выплаты, суммы выплаты в оригинальной валюте и рублях, доли участия перестраховщиков в страховой выплате (по условиям перестрахования) в оригинальной валюте и рублях;
 - Журналы убытков ОСАГО по операциям прямого урегулирования за 2024 год (далее – Журналы ПВУ) с указанием даты наступления страхового случая, суммы выплаты потерпевшему, даты выплат, размера фиксированной суммы возмещения, дата оплаты клиринга, суммы и даты выплаты расходов на урегулирование убытков;
- Дополнительные расшифровки к показателям бухгалтерского учета:
 - расшифровка доли перестраховщиков в заявленных, но неурегулированных убытках по данным бухгалтерского учета по перестраховщикам;
 - расшифровка доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии по данным бухгалтерского учета по перестраховщикам.
- Журналы учета доходов по суброгационным требованиям (регрессам) за 2024 год (далее – Журнал регрессов) с указанием типа бухгалтерской операции (начисление / получение), даты бухгалтерской операции, убытка, даты наступления страхового случая и суммы операции;

- Журналы учета доходов от реализации имущества (тоталей и годных остатков) за 2024 год (далее – Журнал годных остатков) с указанием даты бухгалтерской операции, убытка, даты наступления страхового случая и суммы операции;
- Сведения о перестраховочной защите с описанием структуры и формы договоров перестрахования и параметров перестраховочной защиты за 2024 год;
- Сведения о прямых и косвенных расходах на урегулирование убытков за 2024 год;
- Сведения о безакцептных списаниях по исполнительным листам за 2024 год;
- Сведения о судебных исках и незавершенных судебных процессах с участием Общества в качестве ответчика или истца с указанием величины судебного иска и оценкой вероятности его исхода в пользу Общества;
- Перечень исков против арбитражных управляющих, ответственность которых застрахована Обществом;
- Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни Общества;
- Проекты форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации за 2024 год и на расчетные даты 2024 года
 - 0420154 ОТЧЕТ О СОСТАВЕ И СТРУКТУРЕ АКТИВОВ
 - 0420155 ОТЧЕТ О СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВАХ

Дополнительно Актуарием были использованы следующие данные, находящиеся в открытом доступе:

- Сведения о числе ДТП с пострадавшими, в т. ч. о числе погибших и раненых по РФ, публикуемые ГИБДД (<http://stat.gibdd.ru/>);
- Статистические данные по итогам деятельности страховщиков, публикуемые Центральным Банком РФ;
- Годовые отчеты РСА;
- Годовые отчеты НССО;
- Сведения о численности арбитражных управляющих на различные даты (<https://fedresurs.ru/>);
- Сведения о нарушениях арбитражных управляющих, допущенных в ходе ведения процедур банкротства (<https://service.nalog.ru/pau.do>);
- Сведения о кривой бескупонной доходности, публикуемой на сайте Банка России (https://cbr.ru/hd_base/zcyc_params/) на расчетную дату и на даты предшествующего расчетной дате месяца;
- Сведения о рейтингах перестраховщиков, полученные с официальных сайтов рейтинговых агентств Эксперт РА (<https://raexpert.ru/>), АКРА (<https://www.acra-ratings.ru/>), НРА (<https://www.ra-national.ru/>).

Дополнительно Актуарием были использованы все ранее полученные данные в рамках проведения обязательного актуарного оценивания деятельности Общества за 2023 год и расчета страховых резервов для целей отражения в бухгалтерской отчетности Общества на все квартальные даты 2023 и 2024 гг., а также полученные ответственным

актуарием Колгушкиным П.А. данные в рамках проведения обязательного актуарного оценивания деятельности Общества за 2022 и 2021 гг. и расчета страховых резервов для целей отражения в бухгалтерской отчетности Общества на все квартальные даты 2022 и 2021 гг.

Актуарное оценивание выполнено на основе информации, предоставленной Обществом. 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 заведомо ложной (сфальсифицированной) информации. Эта ответственность полностью лежит на Обществе.

3.4 СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ ОТВЕТСТВЕННЫМ АКТУАРИЕМ КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУРАХ В ОТНОШЕНИИ ПОЛНОТЫ И ДОСТОВЕРНОСТИ ДАННЫХ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ, С УКАЗАНИЕМ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОВЕДЕННЫХ ПРОЦЕДУР, В ТОМ ЧИСЛЕ ВЫЯВЛЕННЫХ ОТКЛОНЕНИЙ ОТ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ, О НАЛИЧИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ДАННЫХ ПРЕДЫДУЩИХ ПЕРИОДОВ И ВНЕСЕННЫХ КОРРЕКТИРОВОК

При проведении актуарного оценивания Актуарием были осуществлены следующие контрольные процедуры, предусмотренные Положением о формировании страховых резервов:

№	Процедура	Результат
1	процедура сверки журнала учета договоров за отчетный период в части начисленной премии с оборотно-сальдовой ведомостью по договорам, по которым в отчетном периоде начался период ответственности;	процедура сверки показала отклонения (более 3%) в разрезе отдельных учетных групп, однако эти отклонения нематериальны по абсолютной величине
2	процедура сверки журнала учета договоров перестраховочной защиты за отчетный период в части начисленной премии, переданной в перестрахование, с оборотно-сальдовой ведомостью по исходящим договорам, по которым в отчетном периоде прошли начисления;	процедура сверки показала общую согласованность исходящей премии в соответствии с журналами с величиной исходящей премии в оборотно-сальдовой ведомости по всем учетным группам
3	процедура сверки журнала учета договоров за отчетный период в части начисленного комиссионного вознаграждения с оборотно-сальдовой ведомостью по договорам, по которым в отчетном периоде начался период ответственности;	процедура сверки показала отклонения (более 3%) в разрезе отдельных учетных групп, однако эти отклонения нематериальны по абсолютной величине
4	процедура сверки журнала учета договоров перестраховочной защиты за отчетный период в части начисленной комиссии, предусмотренной договором перестрахования, с оборотно-сальдовой ведомостью по исходящим договорам,	процедура сверки показала общую согласованность перестраховочной комиссии в соответствии с журналами учета договоров исходящего перестрахования и величины

№	Процедура	Результат
	по которым в отчетном периоде прошли начисления;	перестраховочной комиссии в оборотно-сальдовой ведомости
5	процедура сверки суммы оплаченных убытков за отчетный период согласно журналам учета убытков с оборотно-сальдовой ведомостью по договорам, по которым в отчетном периоде прошли начисления выплат;	процедура сверки показала общую согласованность сумм убытков из журналов учета убытков с соответствующими суммами из оборотно-сальдовой ведомости
6	процедура сверки суммы долей перестраховщиков в оплаченных убытках по условиям перестраховочных соглашений согласно журналам учета убытков с оборотно-сальдовой ведомостью по договорам, по которым в отчетном периоде прошли начисления долей перестраховщиков в выплатах;	процедура сверки показала общую согласованность сумм долей перестраховщиков в оплаченных убытках из журналов учета убытков с соответствующими суммами из оборотно-сальдовой ведомости
7	процедура сверки сумм полученных доходов по суброгационным и регрессным требованиям и поступлений от реализации годных остатков с журналом учета регрессов и ГОТС по договорам, по которым в отчетном периоде были получены соответствующие доходы;	в рамках процедуры сверки не выявлено расхождений между полученными доходами по суброгационным и регрессным требованиям и поступлениями от реализации годных остатков с журналом учета регрессов и ГОТС по договорам, по которым в отчетном периоде были получены соответствующие доходы
8	процедура сверки разниц между оплаченным возмещением и полученной фиксированной суммой возмещения ОСАГО по операциям прямого урегулирования за отчетный период с оборотно-сальдовой ведомостью по счетам доходов и расходов по списанию дебиторско-кредиторской задолженности по завершенным взаиморасчетам со Страховщиком причинителя вреда;	в рамках процедуры выявлено несоответствие между оплаченным возмещением и полученной фиксированной суммой возмещения ОСАГО по операциям прямого урегулирования за отчетный период с оборотно-сальдовой ведомостью по счетам доходов и расходов по списанию дебиторско-кредиторской задолженности по завершенным взаиморасчетам со Страховщиком причинителя вреда, однако это несоответствие нематериально по абсолютной величине
9	процедура сверки принадлежности даты страхового случая в период ответственности по договору;	сверка за 2024 год выявила несогласованность для одного договора, что нематериально по абсолютной величине
10	процедура анализа непротиворечивости сведений в журналах договоров по совокупной величине платежей премии и величины начисленной премии в	процедура проводилась на выборочной основе, в рамках процедуры не выявлено несоответствия между сведениями в журналах договоров по совокупной

№	Процедура	Результат
	соответствии с данными оборотно-сальдовой ведомости;	величине платежей премии и величины начисленной премии с данными оборотно-сальдовой ведомости
11	процедура анализа непротиворечивости сведений в журналах договоров по будущим платежам премии и величины дебиторской задолженности в соответствии с данными оборотно-сальдовой ведомости;	в рамках процедуры выявлено несоответствий в журналах договоров по будущим платежам премии и величины дебиторской задолженности в соответствии с данными оборотно-сальдовой ведомости по отдельным учетным группам, однако это несоответствие нематериально по абсолютной величине;
12	процедура выборочного анализа согласованности величины доли перестраховщиков во вспомогательной величине ЗНУ с условиями договора перестрахования;	в рамках процедуры не выявлено несоответствий доли перестраховщиков в ЗНУ с условиями договоров перестрахования для выборочно проверенных убытков
13	процедура сверки согласованности величины поступлений по суброгациям, регрессам, поступлений от реализации годных остатков и произведенных выплат	в рамках сверки не выявлено несоответствий величины поступлений по суброгациям, регрессам, поступлений от реализации годных остатков и произведенных выплат
14	процедура проверки наличия договора и даты страхового случая для каждого из убытков;	для всех убытков из журналов выплат и ЗНУ проставлены даты убытков и указаны договоры
15	процедура проверки наличия убытка для каждой суммы прямых расходов на урегулирование, для каждого поступления по регрессам и поступления от реализации годных остатков;	сведения о прямых расходах на урегулирование предоставляются агрегировано без разбивки на убытки. В этой связи для оценки резервов использовались методы, допускающие подобную агрегацию, какой-либо корректировки данных не производилось. Сведения о поступлениях регрессов и годных остатков представлены в детализации до убытка в полном объеме
16	процедура проверки наличия данных по перестраховщикам, где это необходимо по формату заполнения журналов	во всех необходимых журналах данные по перестраховщикам заполнены. Искажений не обнаружено
17	процедура проверки согласованности величины РНП с премией будущих периодов согласно Журналам Учета Договоров	в рамках процедуры не выявлено противоречивых сведений в журналах договоров по будущим периодам и величины РНП в разрезе учетных групп

Процедуры контроля качества данных проведены в отношении данных по каждой учетной группе. Процедуры контроля 1, 3, 8, 11 признаны не пройденными по отдельным учетным группам: отклонения показателей составили более 3%. Однако суммарное отклонение по всем учетным группам составило менее 3%. Все прочие процедуры контроля качества данных (кроме 1, 3, 8, 11) признаны пройденными, поскольку во всех случаях отклонения показателей составили менее 3% (по сумме или по количеству записей).

Совокупное отклонение по всем контрольным процедурам составило менее 3% от годовых сборов премии Страховщика (годового числа заключенных договоров), в связи с чем сделан вывод, что данные могут быть использованы для проведения расчетов величины страховых резервов и доли перестраховщиков в них.

3.5 СВЕДЕНИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ДОГОВОРОВ, ПРИНЯТЫХ В ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ, ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ (ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ УЧЕТНЫМ ГРУППАМ).

Для расчета страховых резервов договоры страхования, сострахования и договоры, принятые в перестрахование, распределяются по учетным группам исходя из классификации договоров согласно страховым рискам, указанным в правилах страхования:

учетная группа 1 «Добровольное медицинское страхование» - договоры страхования по виду "медицинское страхование", кроме договоров, относящихся к учетной группе 16:

- договоры добровольного медицинского страхования;
- договоры добровольного медицинского страхования граждан;
- договоры добровольного медицинского страхования иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ с целью осуществления трудовой деятельности.

учетная группа 2.1 «Страхование от несчастных случаев и болезней» - договоры страхования по виду "страхование от несчастных случаев и болезней", кроме договоров, относящихся к учетной группе 16:

- договоры страхования от несчастных случаев и болезней;
- договоры страхования от несчастных случаев;
- договоры страхования ипотечных рисков (в части страхования от несчастных случаев и болезней);
- договоры ипотечного страхования (в части страхования от несчастных случаев и болезней);
- договоры комплексного ипотечного страхования (в части страхования от несчастных случаев и болезней);
- договоры страхования автотранспортных средств, гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, водителей и пассажиров в салоне

автотранспортного средства (в части страхования водителя и пассажиров от несчастных случаев).

учетная группа 3 «Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств»:

- договоры обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

учетная группа 4 "Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в рамках международных систем страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, участником которых является профессиональное объединение страховщиков, действующее в соответствии с Федеральным законом от 25 апреля 2002 года N 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств":

- договоры страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства в рамках международной системы страхования «Зеленая карта».

учетная группа 6 «Страхование прочей ответственности владельцев транспортных средств» - договоры страхования по видам "страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств", "страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта", кроме договоров, относящихся к учетной группе 4:

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

учетная группа 7 «Страхование средств наземного транспорта» - договоры страхования по видам "страхование средств наземного транспорта", "страхование средств железнодорожного транспорта":

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

учетная группа 8 «Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов» - договоры страхования по видам "страхование средств воздушного транспорта", "страхование средств водного транспорта", "страхование грузов", "страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта", "страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта":

- договоры страхования грузов;
- договоры транспортного страхования грузов;
- договоры страхования культурных ценностей (в части страхования грузов);
- договоры страхования контейнеров;
- договоры страхования почтовых отправлений, экспресс-отправлений и экспресс-грузов.
- договоры страхования воздушных судов;
- договоры страхования гражданской ответственности владельцев воздушных судов и авиаперевозчиков;
- договоры страхования судов в постройке;
- договоры страхования судов;
- договоры страхования гражданской ответственности судовладельцев.

учетная группа 10 «Страхование имущества» - договоры страхования имущества, кроме договоров, относящихся к учетным группам 7 – 9:

- договоры страхования ипотечных рисков (в части страхования имущества юридических лиц);
- договоры ипотечного страхования (в части страхования имущества юридических лиц);
- договоры комплексного ипотечного страхования (в части страхования имущества юридических лиц);
- договоры страхования ипотечных рисков (в части страхования имущества физических лиц);
- договоры ипотечного страхования (в части страхования имущества физических лиц);
- договоры комплексного ипотечного страхования (в части страхования имущества физических лиц);
- договоры страхования ипотечных рисков (в части страхования потери имущества в результате утраты права собственности);
- договоры ипотечного страхования (в части страхования потери имущества в результате утраты права собственности);
- договоры комплексного ипотечного страхования (в части страхования потери имущества в результате утраты права собственности).
- договоры страхования животных;

- договоры страхования имущества юридических лиц от огня и других опасностей;
- договоры страхования передвижного оборудования (в части страхования имущества физических лиц);
- договоры страхования передвижного оборудования (в части страхования имущества юридических лиц);
- договоры страхования строительно-монтажных работ от всех рисков (в части страхования имущества физических лиц);
- договоры страхования строительно-монтажных работ от всех рисков (в части страхования имущества юридических лиц);
- договоры страхования культурных ценностей (в части страхования имущества физических лиц);
- договоры страхования культурных ценностей (в части страхования имущества юридических лиц);
- договоры страхования имущества физических лиц (типовые (стандартные) правила страхования имущества физических лиц);
- договоры страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц (в части страхования имущества физических лиц);
- правила страхования специализированной техники (передвижного оборудования) (в части страхования имущества юридических лиц);
- правила страхования специализированной техники (в части страхования имущества юридических лиц);
- правила страхования специализированной техники (передвижного оборудования) (в части страхования имущества физических лиц);
- правила страхования специализированной техники (в части страхования имущества физических лиц);
- правила страхования потери имущества в результате прекращения права собственности.

учетная группа 14 «Страхование прочей ответственности» - договоры страхования ответственности за причинение вреда, а также договоры страхования ответственности по договору, кроме договоров, относящихся к учетным группам 3 - 6, 8, 11 – 13:

- договоры страхования гражданской ответственности эксплуатирующих организаций, осуществляющих транспортирование радиоактивных веществ, ядерных материалов, изделий на их основе и их отходов.
- договоры страхования ответственности производителя за качество продукции;
- договоры страхования гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков строительных работ, оказывающих влияние на безопасность объектов капитального строительства;
- договоры страхования гражданской ответственности членов саморегулируемых организаций на случай причинения вреда и возникновения у них дополнительных непредвиденных расходов вследствие недостатков работ, которые оказывают влияние на безопасность объектов капитального строительства.

- договоры страхования гражданской ответственности перевозчиков;
- договоры страхования гражданской ответственности перевозчика/экспедитора;
- договоры страхования гражданской ответственности перевозчиков и экспедиторов
- договоры страхования профессиональной ответственности строителей;
- договоры страхования ответственности медицинских учреждений и частнопрактикующих врачей;
- договоры комбинированного страхования ответственности оценщиков;
- договоры страхования гражданской ответственности частных детективов и работников охранных предприятий;
- договоры страхования ответственности арбитражных управляющих;
- договоры страхования строительно-монтажных работ от всех рисков (в части страхования гражданской ответственности за причинение вреда окружающей природной среде);
- договоры страхования гражданской ответственности организаций перед посетителями;
- договоры страхования общегражданской ответственности физических и юридических лиц;
- договоры страхования общей гражданской ответственности физических и юридических лиц;
- договоры страхования имущества и гражданской ответственности физических лиц (в части страхования гражданской ответственности);
- договоры страхования ипотечных рисков (в части страхования гражданской ответственности);
- договоры ипотечного страхования (в части страхования гражданской ответственности);
- договоры страхования строительно-монтажных работ от всех рисков (в части страхования гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам);
- договоры страхования ответственности владельцев (эксплуатантов) аэропортов и органов управления воздушным движением;
- договоры страхования гражданской ответственности таможенных представителей;

учетная группа 15 «Страхование финансовых и предпринимательских рисков» - договоры страхования финансовых рисков, договоры страхования предпринимательских рисков:

- договоры страхования от перерыва в производстве;
- договоры страхования неисполнения договорных обязательств;
- договоры страхования транспортных средств (в части страхования дополнительных расходов);

- договоры страхования расходов граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства (в части финансовых рисков);
- договоры комбинированного страхования расходов граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства (в части финансовых рисков).

учетная группа 16 «Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства» договоры страхования лиц на время выезда за пределы населенного пункта, в котором находится постоянное место жительства, покрывающие как минимум один из рисков - смерти и вреда здоровью – и (или) предусматривающие компенсацию расходов на медицинское обслуживание, медико-транспортных и иных расходов:

- договоры страхования расходов граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства;
- договоры комбинированного страхования расходов граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства.

учетная группа 17 "Входящее перестрахование, кроме договоров пропорционального перестрахования" - договоры входящего перестрахования, кроме договоров перестрахования, по условиям которых осуществление страховой организацией страховой выплаты по основному договору страхования приводит к обязанности перестраховщика возместить заранее установленную долю в этой страховой выплате:

- договоры, принятые в перестрахование, кроме договоров перестрахования, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой страховщиком по каждому принятому в перестрахование договору (договорам), по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования.

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

Договоры, содержащие риски, относящиеся к нескольким учетным группам, разделяются по указанным учетным группам за исключением учетной группы 16, для которой, не требуется выделять риски несчастного случая и медицинское обслуживание в отдельные учетные группы.

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

3.6 СВЕДЕНИЯ И ОБОСНОВАНИЯ ВЫБОРА ДОПУЩЕНИЙ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЙ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ (ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ УЧЕТНЫМ ГРУППАМ)

- допущение о сходном развитии возникающих убытков относительно статистики, наблюдаемой в предыдущих периодах, с целью применения методов, основанных на треугольниках развития убытков;
- допущение о сходном уровне рентабельности (убыточности) для портфеля, в отношении которого не все убытки являются урегулированными, относительно статистики, наблюдаемой в предыдущих периодах, с целью применения методов, основанных на ожидаемой убыточности (коэффициентные методы, метод Борнхьюттера-Фергюсона);
- допущение о сходном уровне убыточности, расходов на урегулирование и поступлений по регрессам и от продажи годных остатков для портфеля договоров, заключенных до расчетной даты, но действующих после, относительно статистики, наблюдаемой в предыдущих периодах, с целью применения коэффициентных методов при расчете резерва премий;
- допущение, что сроки ожидаемых денежных потоков в отношении расчетов со страхователями, потерпевшими, агентами и брокерами, перестраховщиками, соответствуют статистике, наблюдаемой в предыдущих периодах, а также условиям взаиморасчетов с указанными контрагентами;
- допущение о сходной структуре общих расходов по сравнению с прошлыми периодами;
- допущение об ожидаемых сроках реализации денежных потоков, используемых для расчетов страховых резервов и долей перестраховщиков в них: денежные потоки для целей дальнейшего дисконтирования группируются до квартала будущей выплаты/поступления.

3.7 ОБОСНОВАНИЕ ВЫБОРА И ОПИСАНИЕ МЕТОДОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ АКТУАРИЕМ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДЛЯ ВСЕХ ВИДОВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ (ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ УЧЕТНЫМ ГРУППАМ)

3.7.1 Методы актуарного оценивания резерва премий

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

Величина рискованной маржи рассчитывается и аллоцируется на резерв премий и резерв убытков по каждой учетной группе согласно Главе 5 Положения 781-П.

В таблице ниже приведен перечень и описание методов расчета недисконтированных денежных потоков, которые использовались при расчете ДПП. Выбор итогового метода оценки суммы недисконтированных денежных потоков и его

параметры определяются актуарным суждением на основе результатов расчёта основными методами, принятыми в сложившейся актуарной практике.

Тип денежного потока	Выбор метода
потоки для ДПП в части будущих поступлений страховых премий	<p>Оценка на основе неоплаченных плановых поступлений после расчетной даты до верхней границы договора по заключенным до расчетной даты и не расторгнутым на расчетную дату договорам с верхней границей договора после расчетной даты.</p> <p>Подоговорный расчет на основе данных Журнала договоров, предоставленного Обществом.</p> <p>Данные группируются по кварталам будущих выплат в зависимости от даты платежа в графике.</p>
потоки для ДПП в части будущих возвратов страховых премий	<p>Оценка коэффициентным методом исходя из прогнозируемого в связи с досрочными прекращениями уровня возвратов. На основании статистики Общества за 2024 год был проанализирован уровень возвратов премий. Поскольку уровень не превысил 3%, то исходя из допущения, предусмотренного п. 5.3.1 Положения 781-П, поток по возвратам премии в составе ДПП оценен в нулевом размере.</p>
потоки для ДПП в части будущих расходов на заключение (аквизицию)	<p>Оценки на основе доли комиссионного вознаграждения по неоплаченным плановым поступлениям премии с учетом ограничений из пункта «потоки для ДПП в части будущих поступлений страховых премий». По входящему перестрахованию ОСАГО используется средний уровень комиссии по входящему портфелю.</p> <p>Подоговорный расчет на основе данных Журнала договоров, предоставленного Обществом.</p> <p>Данные группируются по кварталам будущих выплат в зависимости от даты платежа в графике.</p>
потоки для ДПП в части будущих страховых выплат по убыткам после расчетной даты по не истекшей части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров	<p>Коэффициентный метод от будущей заработанной премии в разбивке на кварталы несения ответственности исходя из ожидаемой убыточности, полученной в ходе оценки будущих выплат по наилучшей оценке.</p>
потоки ДПП в части будущих прямых расходов на исполнение обязательств (расходы на урегулирование,	<p>Коэффициентный метод от будущей заработанной премии в разбивке на кварталы несения ответственности исходя из ожидаемых</p>

Тип денежного потока	Выбор метода
напрямую связанные с конкретными страховыми событиями) по убыткам после расчетной даты по не истекшей части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров	коэффициентов для расчета расходов на исполнение обязательств, полученных в ходе оценки соответствующих будущих потоков по наилучшей оценке.
потоки для ДПП в части будущих поступлений по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков по убыткам после расчетной даты по не истекшей части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров	Коэффициентный метод от будущей заработанной премии в разбивке на кварталы несения ответственности исходя из ожидаемых коэффициентов для расчета поступлений по регрессам, суброгациям и от реализации годных , полученных в ходе оценки соответствующих будущих потоков по наилучшей оценке.
потоки ДПП в части будущих косвенных расходов на ведение дела в т.ч. расходы на урегулирование, напрямую не связанные с конкретными страховыми событиями, по убыткам после расчетной даты по не истекшей части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров	Коэффициентный метод от будущей заработанной премии в разбивке на кварталы несения ответственности. Для оценки параметров рассматривались данные по фактическим расходам за годовой период до расчетной даты.
потоки для ДПП в части будущих отчислений в компенсационные фонды - потоки по будущим отчислениям в РСА	Рассчитывается в размере 3% от прогноза будущих поступлений прямой премии по 3 учетной группе в разбивке по кварталам поступления премии.
Налоговые платежи, по которым Общество является налоговым агентом по НДФЛ при выплате страхового возмещения	Устанавливается равным нулю исходя из допущения, предусмотренного п. 5.3.1 Положения 781-П.

Расчет заработанной премии по будущим периодам

При оценке заработанной премии по кварталам несения ответственности после расчетной даты по заключенным до расчетной даты и нерасторгнутым на расчетную дату договорам учитываются денежные потоки по будущим поступлениям премий, описанные в таблице выше, а также фактические поступления до расчетной даты.

Расчет производится подоговорно в соответствии с Главой 5 Положения 781-П методом «pro rata temporis».

Разнесение по периодам будущих выплат

При формировании денежных потоков по выплатам, расходам на урегулирование и потокам по регрессам, суброгациям, от реализации годных остатков сумма потока по каждой учетной группе для квартала несения ответственности разносится на N кварталов будущих выплат. Разбивка осуществляется на основе индивидуальных коэффициентов развития $S(j,j+1)$ по рассматриваемой учетной группе, полученных при расчете ДПУф (для потоков кроме потоков по регрессам, суброгациям и поступлений по годным остаткам) или ОРСф (для потоков по регрессам, суброгациям и поступлениям по годным остаткам) на рассматриваемую расчетную дату. N – количество кварталов, которое используется в расчете ДПУф/ОРСф.

При формировании денежных потоков по расходам на сопровождение периодом реализации соответствующего денежного потока считался период несения ответственности.

Денежные потоки по премиям и комиссиям, а также связанные с потоком премий отчисления в РСА, считаются реализованными в пределах скользящего квартала, куда попадает ожидаемая дата платежа по графику в Журнале договоров.

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

Итоговая величина ДПП рассчитывается как сумма указанных выше дисконтированных денежных потоков с учетом знаков потоков согласно Положению Общества и Главе 5 Положения 781-П с учетом ограничения, что ДПП по каждой отдельной учетной группе не может быть менее нуля.

3.7.2 Методы актуарного оценивания резерва убытков

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

Итоговая величина рискованной маржи рассчитывается и аллоцируется на резерв премий и резерв убытков по каждой учетной группе согласно Главе 5 Положения 781-П.

Оценка денежных потоков для определения величин ДПУ_{но}, ДПРУУ_{но}, ДПУВ_{но} проводилась в разрезе резервных групп, сформированных на базе достаточности статистики и однородности рисков. Оценки, полученные по каждой резервной группе, аллоцировались затем на учетные группы.

В таблице ниже приведен перечень недисконтированных денежных потоков, которые использовались при расчете ДПУ для определения величин ДПУ_{но}, ДПРУУ_{но}, ДПУВ_{но}. Выбор итогового метода оценки суммы недисконтированных денежных потоков и его параметры определяются актуарным суждением на основе результатов расчёта основными методами, принятыми в сложившейся актуарной практике.

Тип денежного потока	Выбор метода
-----------------------------	---------------------

потоки для ДПУно в части будущих страховых выплат (ДПУВно) по убыткам до расчетной даты	Методология всех денежных потоков по каждой резервной группе, включая распределение итоговых величин на учетные группы, детально описана в разделах 3.7.2.1-3.7.2.4
потоки для ДПУно в части будущих прямых расходов на исполнение обязательств (расходы на урегулирование, напрямую связанные с конкретными страховыми событиями) по убыткам до расчетной даты	
потоки для ДПУно в части будущих косвенных расходов на исполнение обязательств (расходы на урегулирование, напрямую не связанные с конкретными страховыми событиями) по убыткам до расчетной даты	
потоки для ДПУно в части поступлений по регрессам/суброгациям и от реализации годных остатков и тоталей по неоплаченным убыткам до расчетной даты	

Разнесение по периодам будущих выплат

Сумма каждого сформированного потока для каждого периода убытка разносится на кварталы будущих выплат на основе индивидуальных коэффициентов развития $S(j,j+1)$ по рассматриваемой учетной группе, полученных при расчете ДПУф (для всех потоков, кроме потоков по будущим поступлениям по регрессам, суброгациям и от реализации годных остатков) или ОРСф (для потоков по будущим поступлениям по регрессам, суброгациям и от реализации годных остатков) согласно Приложению 3 и Приложению 4 Положения 781-П на рассматриваемую расчетную дату.

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

Величины ДПУно, ДПУВно, ДПРУУно получены путем суммирования дисконтированной стоимости описанных выше денежных потоков с учетом знаков потоков согласно Положению Общества и Главе 5 Положения 781П. Расчет ОРСф и ДПУф произведен согласно Приложениям 3 и 4 Положения 781П. Итоговая величина ДПУ получена по формуле, указанной в главе 5 Положения 781-П.

3.7.2.1 Оценка денежного потока для ДПУно в части страховых выплат

Были использованы методы, описанные ниже. В той части, где методы использовали статистику по оплаченным убыткам, корректировка указанной статистики на инкассовые списания не проводилась, т.к. суммы инкассовых списаний в Обществе расшифровываются и разносятся на конкретные убытки оперативно, и не вносят каких бы то ни было заметных искажений в данные по оплаченным убыткам.

Личное страхование

Исходя из принципов достаточности и однородности рисков в резервную группу ***Личное страхование*** были включены риски по договорам страхования от несчастных случаев и болезней, договорам добровольного медицинского страхования и договорам страхования граждан, выезжающих за рубеж.

Последовательно с предыдущими оценками, портфель договоров добровольного медицинского страхования был разделен на договоры, включающие в себя программы по родовспоможению, и прочие договоры. Договоры, включающие в себя программы по родовспоможению, характеризуются иным (по сравнению с прочими договорами) распределением убытков относительно даты начала договора. С середины 2023 года Общества прекратило работать по программам по родовспоможению, но, чтобы избежать волатильности в оценках, связанных с изменением структуры портфеля, указанные сегменты по-прежнему рассматриваются обособленно.

Личное страхование, исключая договоры, содержащие программы по родовспоможению и/или дородовому ведению

Аналогично оцениванию на предыдущие расчетные даты, актуарий придерживается подхода с выделением крупных выплат из оплаченных и заявленных убытков для их отдельного анализа. Граница крупного убытка исходя из наблюдаемой статистики установлена равной 1 млн. рублей (по добровольному медицинскому страхованию – в расчете на одного застрахованного). В случае выплаты по НС по причине смерти в отношении нескольких выгодоприобретателей, суммы выплат складывались, как относящиеся к одному крупному убытку.

По подсегменту резервной группы были использованы модификации общепринятых методов:

- Метод Борнхьюттера-Фергюссона;
- Метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам;
- Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам.

Треугольник развития убытков был построен в поквартальной группировке за последние 5 лет (20 кварталов) без крупных убытков. Вне указанного периода значимые выплаты в хвостовых элементах треугольника отсутствовали.

Модификация метода Борнхьюттера-Фергюссона

Факторы развития убытков определялись по модифицированному методу цепной лестницы (описан в разделе ниже). Ожидаемый коэффициент убыточности был установлен на уровне 4 квартала предыдущего года в связи со сложившейся сезонностью. В качестве меры экспозиции была рассмотрена заработанная премия, расчет которой осуществлен в соответствии с данными отчетности в порядке надзора, как показатель, отражающий величину портфеля.

Модификация метода цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам

Анализ индивидуальных коэффициентов развития показал, что они обладают определенной закономерностью: более крупная выплата в 0-ом периоде развития (нормированная на величину заработанной премии) влечет за собой более низкий коэффициент на 1-ом периоде развития. Первый коэффициент развития выбран по формуле линейной регрессии с учетом указанной зависимости.

Остальные коэффициенты развития были оценены по стандартному методу цепной лестницы (но не менее 1), такой выбор в достаточной мере отражает текущий уровень коэффициентов развития.

Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

Анализ индивидуальных коэффициентов развития показал, что они обладают определенной закономерностью: более крупная величина понесенного убытка в 0-ом периоде развития (нормированная на величину заработанной премии) влечет за собой более низкий коэффициент на 1-ом периоде развития. Первый коэффициент развития выбран по формуле линейной регрессии с учетом указанной зависимости.

Остальные коэффициенты развития были оценены по стандартному методу цепной лестницы (но не менее 1), такой выбор в достаточной мере отражает текущий уровень коэффициентов развития. Ограничение на 1 установлено в связи с тем, что случаи отказа сумм из фактических убытков являются нематериальными.

Выбор метода

В отсутствие качественных различий результатов применения методов актуарием была сохранена методология предыдущего оценивания и итоговый резерв был установлен по методу цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам.

Крупные убытки

По итогам анализа последних периодов актуарием сделан вывод, что динамика дозаявления крупных убытков не изменилась по сравнению с предыдущей расчетной датой, в связи с чем отсутствуют основания изменения методологии: резерв по крупным установлен в размере заявленной суммы на расчетную дату.

Личное страхование по договорам, включающим программы по родовспоможению и/или дородовому ведению

По данному подsegmentу основной объем убытков возникает в пределах 50 дней с даты начала договора, при этом убытки преимущественно оплачиваются в пределах 1 квартала с момента возникновения. Общество прекратило заключение договоров с середины 2023 года. Таким образом по всем заключенным договорам истек срок, когда происходят и оплачиваются убытки, поэтому актуарий посчитал возможным принять допущение, что резерв убытков может быть сформирован в нулевом размере. Дополнительно это подтверждается отсутствием заявленных убытков на 31.12.2024 г.

Денежный поток делится на учетные группы 1, 16 и 2.1. Учетная группа 2.1 и 16 выделяются в размере заявленных убытков, оставшаяся сумма относится на 1 учетную группу.

Страхование грузов и транспорта

Исходя из принципов достаточности и однородности, в резервную группу Страхование грузов и транспорта включались риски по договорам страхования грузов, а также договорам страхования воздушного и водного транспорта.

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

- Метод Борнхьютера-Фергюссона;
- Метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам;
- Метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам.

По результатам анализа волатильности треугольников развития, квартальные треугольники развития были сгруппированы до уровня годовых треугольников развития, как для оплаченных, так и для понесенных убытков.

Кроме того, исходная статистика треугольников развития оплаченных убытков и треугольников развития понесенных убытков была скорректирована путем исключения шести наиболее крупных для данной линии бизнеса убытков из числа оплаченных убытков, а также пяти заявленных убытков, вносящих значительные искажения в наблюдаемое развитие убытков.

По мнению актуария, исключение крупных убытков не приводит к возникновению системного риска недорезервирования ввиду единичности возникновения подобных убытков, а также скорости их заявления и урегулирования.

Треугольники развития убытков по оплаченным и по понесенным убыткам содержат данные за 12 и 11 лет соответственно. Предполагается, что указанного периода достаточно для полного развития выплат по соответствующей резервной группе. Соответствующее предположение подтверждается имеющейся статистикой треугольника развития убытков.

Модификация метода цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам

Модификация метода цепной лестницы по оплаченным убыткам заключалась в выборе первого коэффициента развития по результатам дополнительного анализа отличным от средневзвешенных за все периоды наблюдений. Так, первый коэффициент развития установлен равным средневзвешенному периодов развития со сложившимися на одном уровне индивидуальными коэффициентами развития в отсутствие наблюдаемых трендов. Более ранние периоды демонстрируют качественно отличающийся уровень коэффициентов развития. В итоге первый коэффициент был выбран равным средневзвешенному индивидуальных коэффициентов за семь скользящих лет с 2017 по 2023 гг.

Остальные коэффициенты развития установлены в соответствии со стандартным методом цепной лестницы с исключением единичных выбросов в связи с отсутствием выраженных тенденций.

Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам

Модификация метода цепной лестницы по понесенным убыткам заключалась в выборе первого и второго коэффициентов развития по результатам дополнительного анализа отличными от средневзвешенных за все периоды наблюдений. Так, первый коэффициент развития установлен равным средневзвешенному коэффициентов за последние 5 лет. Более ранние периоды исключались из рассмотрения ввиду изменения практики формирования заявленных убытков при урегулировании убытков в последние годы по сравнению с ранними периодами и качественными отличиями в индивидуальных коэффициентах развития от сложившегося за последние 5 лет уровня.

Второй коэффициент развития установлен равным средневзвешенному коэффициентов за последние 7 лет с исключением аномально высокого индивидуального коэффициента за один год. Более ранние периоды демонстрируют

нехарактерный уровень коэффициентов развития для включения их в вычисление итогового коэффициента для использования метода.

Остальные коэффициенты развития установлены в соответствии со стандартным методом цепной лестницы в связи с отсутствием выраженных тенденций и сложились близкими к единице.

Модификация метода Борнхьюттера-Фергюссона

Дополнительно по данному сегменту была проведена оценка методом Борнхьюттера-Фергюссона. Факторы развития убытков определялись на основании выбранных факторов модифицированного метода цепной лестницы по оплаченным убыткам. Ожидаемый коэффициент убыточности был установлен равным среднему оценок убыточности за последние девять лет наблюдений с исключением года с аномально высокой убыточностью (20%), построенных на основе результатов метода модифицированной цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам. В качестве меры экспозиции была взята заработанная премия как показатель, адекватно отражающий динамику величины рассматриваемого портфеля.

Выбор метода

Оценки, полученные на основании последних двух методов, оказались близкими (в диапазоне около 43–48 млн руб.). При этом оценка, полученная на основе треугольника оплаченных убытков значительно меньше (около 33 млн руб.). Ран-офф анализ итоговых значений резерва показывает высокую волатильность резервов, построенных на прошлые даты, однако его уровень при росте портфеля ближе к результатам, получаемым последними двумя методами, также статистика коэффициентов развития показывает, что процесс формирования заявленных убытков по данному виду страхования не стабилизировался, в связи с чем коэффициенты развития треугольника понесенных убытков демонстрируют высокую волатильность. В этой связи по результатам проведенного анализа в качестве результирующего метода выбрана оценка, основанная на методе Борнхьюттера-Фергюссона с использованием треугольника оплаченных убытков для последних двух периодов убытка. Для 2024 года убытка соответствующая оценка была увеличена на величину заявленной суммы по исключенному при оценивании крупному убытку 2024 года.

Денежный поток относится к 8 учетной группе.

ОСАГО

При подготовке актуарных оценок по данной резервной группе в портфеле выделялись резервные подгруппы

- Входящее перестрахование из пула;
- Прямой портфель (традиционный бизнес и прямой портфель, перестрахованный в пуле).

Оценка по прямому портфелю

Для оценки применялось выделение внутри прямого портфеля убытков по жизни и здоровью, учитывая другое развитие таких убытков.

Прямой портфель без убытков по жизни и здоровью

По данному сегменту использовались модифицированные методы цепной лестницы по оплаченным и понесенным убыткам, примененные к треугольникам развития убытков, построенным по данным в поквартальной разбивке за последние 8 лет (32 квартала).

Использованная модификация цепной лестницы для оплаченных убытков заключалась в выборе нестандартных первых трех коэффициентов развития. Первый коэффициент оценивался как ближайший коэффициент развития (он является максимальным из недавних) из-за изменений в скорости отражения возмещений у ответственного страховщика при ПВУ (в связи с изменениями в порядке проведения клиринга), развитие 3 квартала убытка 2024 г. уже происходило в новых условиях. Второй коэффициент развития оценивался как средневзвешенное за ближайший год с учетом роста индивидуальных коэффициентов развития. Третий коэффициент оценен как средневзвешенное двух ближайших индивидуальных коэффициентов (с учетом их роста). Для прочих коэффициентов развития применялись стандартные средневзвешенные коэффициенты развития из-за отсутствия значимых тенденций в индивидуальных коэффициентах развития.

Методы оценки коэффициентов развития метода цепной лестницы для понесенных убытков в целом повторяли методы, использованные в описанном выше методе на основе треугольника оплаченных убытков: первый коэффициент развития оценивался как ближайший индивидуальный коэффициент (уже с учетом изменений в урегулировании), второй как средневзвешенное за ближайший год, третий – как средневзвешенное трех ближайших индивидуальных коэффициентов (с учетом роста). Для прочих коэффициентов развития применялись стандартные средневзвешенные коэффициенты развития из-за отсутствия значимых тенденций в индивидуальных коэффициентах развития.

Итоговая оценка денежного потока по данному сегменту была выбрана на основе оценки по понесенным убыткам в связи с меньшей волатильностью коэффициентов.

Убытки по причинению вреда жизни и здоровью

Собственная статистика убытков по жизни и здоровью невелика, поэтому размер будущих выплат был оценен на основе доступных рыночных данных из сходных отраслей.

Оценка будущих выплат была сформирована на базе оценки числа потерпевших и среднего убытка на одного потерпевшего (отдельно для выплат по смерти и по здоровью).

Средний убыток в случае смерти потерпевшего был оценен в максимальном размере – 500 тыс руб. В связи с тем, что вместе с изменением страховой суммы также максимально расширился круг лиц, имеющих законное право претендовать на выплату в случае смерти потерпевшего в ДТП, оценка вероятности убытка по жизни и здоровью в размере 25 тыс руб. (только расходы на погребение, возмещаются всем лицам, фактически их понесшим) не делалась. Средний убыток на одного раненого был рассчитан на основании данных по ОСГОП (НССО) исходя из идентичности таблиц по

определению типа вреда с учетом разницы в лимитах ответственности (500 тыс руб. вместо 2 млн руб.).

Число потерпевших было оценено по статистике рынка исходя из предположения о 100%-ой обрацаемости, в связи с широким кругом лиц, имеющих законное право претендовать на выплату.

Оценка числа потерпевших по рынку была построена по следующей методике: из общего числа погибших и раненых в ДТП по статистике ГИБДД были исключены:

- водители - виновники ДТП (экспертно половина от всех водителей ТС, пострадавших или погибших в ДТП согласно статистике ГИБДД), как не имеющие права на возмещение;
- погибшие и пострадавшие в результате ДТП, произошедших по вине водителей в состоянии опьянения или скрывшихся с места ДТП (данные согласно статистике ГИБДД), в связи с правом страховщика на предъявление регрессного требования в полном объеме.

Исходя из полученных оценок числа потерпевших, была сделана оценка частоты возникновения убытков по жизни и по здоровью по страховому рынку (экспозиция по рынку была рассчитана фракционным методом «1/8» по статистике Банка России по числу заключенных договоров ОСАГО). Указанные данные о частотах убытков по жизни и по здоровью были применены к экспозиции Общества за 2016-2024 гг. для получения количества страховых случаев (более ранние периоды убытка не показывают развития).

Итоговая оценка была сформирована путём умножения среднего убытка на оценку их количества за вычетом фактически произведенных к расчетной дате выплат страхового возмещения. Для убытков 2 квартала 2020г. дополнительно был смоделирован эффект пандемии COVID-19 – величина оценки убытка скорректирована с учетом снижения убыточности по всему портфелю.

Описанный метод оценки по прямому портфелю не изменился по сравнению с 30.09.2024 г., но изменился по сравнению с 30.06.2024 г. и более ранними датами. На 30.09.2024 г. была проведена оценка прежним и текущим методами, результаты оказались близки.

Оценка по входящему перестрахованию из пула

Для оценки применялся метод простой убыточности. Оценка убыточности по перестрахованному портфелю выбиралась на уровне оценки убыточности пула, сделанной НААЦ (и предоставленной в РСА). Из полученной методом простой убыточности оценки состоявшегося убытка вычитались фактические выплаты для получения оценки будущих выплат.

Итоговая оценка будущих выплат по ОСАГО является суммой оценок по описанным выше резервным подгруппам: входящее перестрахование из пула, прямой портфель.

Денежный поток относится к 3 учетной группе.

Автострахование

Исходя из принципов достаточности и однородности, в резервную группу Автострахование включались риски по договорам добровольного страхования средств наземного транспорта (в части имущественных рисков и рисков гражданской ответственности).

Оценка резерва убытков проводилась отдельно для крупных и для прочих убытков.

Оценка резерва без учета крупных убытков.

При подготовке актуарных оценок будущих денежных потоков по выплатам без учета крупных убытков по данной резервной группе использовались следующие методы:

- Стандартный метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам;
- Стандартный метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам;
- Модифицированный метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам;
- Метод Борнхюттера-Фергюссона.

Во всех случаях оценка проводилась на основании треугольника развития убытков в поквартальной группировке за период 2012-2024гг., что соответствует полному развитию выплат (отсутствуют значимые выплаты в хвостовых элементах треугольника). Из исходных данных по выплатам и заявленным убыткам исключались данные по крупным убыткам.

При применении методов цепной лестницы (стандартного и модифицированного) к понесенным убыткам исключаются отрицательные значения оценки будущих выплат по соответствующим периодам наступления убытка, как нехарактерные. Модификация метода цепной лестницы в применении к понесенным убыткам (также с исключением крупных заявленных) состояла в корректировке 5-ого и 6-ого факторов развития в связи с исключением экстремальных значений.

Метод Борнхюттера-Фергюссона применялся к треугольнику оплаченных убытков за период, состоящий из 20 кварталов до расчетной даты. При этом при расчете коэффициентов развития исключено влияние значимой выплаты по периоду убытка 2 кв. 2023 г. (но при этом не подходящей под порог крупного убытка для исключения). В качестве меры экспозиции использовалась заработанная премия. Убыточность оценена по фактическим выплатам как среднее за несколько последних периодов: 4 кв. 2023- 3кв. 2024гг. (в связи с наблюдаемым изменением в качестве страхового портфеля). Итоговая оценка будущих выплат оценена как сумма заявленных убытков и оценки величины произошедших, но не заявленных убытков.

Выбор метода

Оценка, которая была построена на основе треугольника развития оплаченных убытков, не дала надежного результата по причине малого числа убытков и высокой волатильности первого коэффициента развития. В качестве меры волатильности было взято отношение стандартного отклонения индивидуальных факторов развития к их

среднему значению. Показатель свидетельствует о слишком высоком уровне волатильности для получения статистически достоверных результатов.

Более надежные результаты дала оценка будущих выплат, построенная методом стандартной цепной лестницы в применении к понесенным убыткам. Полученные данным методом оценки будущих выплат были сравнены с данными по заявленным убыткам на рассматриваемую расчетную дату по тем периодам, где оценка показала отрицательные значения, ввиду нулевого размера заявленных убытков по этим периодам, отрицательные значения оценки будущих выплат были обнулены.

Оценки будущих выплат, полученные модифицированным методом цепной лестницы в применении к понесенным убыткам с использованием индивидуальных коэффициентов развития, практически совпадают с оценкой по методу стандартной цепной лестницы в применении к понесенным убыткам.

В качестве итогового метода оценки будущих выплат, как и при актуарном оценивании на прошлые даты, был выбран метод Борнхьюттера-Фергюссона.

Денежный поток относится к 7 учетной группе.

Оценка резерва без учета крупных убытков.

Резерв убытков по крупным убыткам оценен в размере экспертной оценки по крупному убытку, заявленному на момент расчета. Дополнительная оценка по крупным убыткам, не заявленным на расчетную дату, не формировалась, поскольку анализ крупных убытков прошлых периодов подтверждает, что ситуация с поздним заявлением таких убытков нетипична: имеющиеся в статистике крупные убытки были заявлены сразу.

Денежный поток относится к 7 учетной группе.

Специски

Внутри резервной группы выделены подсегменты: страхование ответственности арбитражных управляющих и страхование кроме ответственности арбитражных управляющих.

Выделение страхования арбитражных управляющих связано с тем, что данный сегмент, во-первых, занимает значительный объем в статистике выплат, а во-вторых, процесс заявления и развития убытков по этому сегменту существенно отличается.

Оценка по полисам, кроме страхования ответственности арбитражных управляющих

Для данной резервной группы характерно сравнительно небольшое количество убытков, а также отсутствие фактических выплат по убыткам ближайших к расчетной дате периодов, поэтому для снижения волатильности индивидуальных коэффициентов развития были использованы треугольники развития с периодом, равным одному полугодю. Дополнительно для сравнения проводилась оценка по годовым треугольникам.

Оценка проводилась на основании треугольника развития убытков, который содержал данные за последние 7,5 лет (15 полугодий). Убытки в основном

урегулируются в течение 1,5 лет, поэтому выбранных данных достаточно и необходимости в дополнительной оценке фактора хвостов нет.

Для оценки использовались модификации общепринятых актуарных методов:

- Модифицированный метод цепной лестницы в применении к оплаченным убыткам;
- Модифицированный метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам.

При оценке методами цепной лестницы из данных по оплаченным или понесенным убыткам были исключены крупные убытки.

В качестве итоговой оценки выбран модифицированный метод цепной лестницы в применении к понесенным убыткам, поскольку индивидуальные коэффициенты развития треугольника по оплаченным убыткам ведут себя существенно более волатильно, в особенности это касается первого периода развития. Также метод цепной лестницы по оплаченным убыткам занижает оценку дозаявлений после расчетной даты по убыткам последних периодов до расчетной даты, поскольку фактических выплат по ним крайне мало или нет.

Денежный поток делится на 10, 14, 15 и 17 учетные группы пропорционально данным по заявленным убыткам.

Отдельно формировалась оценка будущих выплат по крупному убытку в размере экспертной оценки. Дополнительная оценка по крупным убыткам, не заявленным на расчетную дату, не формировалась, поскольку анализ крупных убытков прошлых периодов подтверждает, что ситуация с поздним заявлением таких убытков нетипична: имеющиеся в статистике крупные убытки были заявлены сразу. Оценка отнесена на учетную группу 10, к которой относится конкретный крупный убыток.

Оценка по страхованию ответственности арбитражных управляющих

Данный сегмент активно развивался со второго квартала 2017 года, со второй половины 2021 года такие полисы более не заключаются.

Оценка по данному сегменту производится либо на основе экспертной оценки по заявленным убыткам по старым периодам убытка, либо на основе экспозиции по портфелю и частоты убытков на единицу экспозиции, оцененной по статистике рынка, по более поздним периодам.

При оценке экспозиции было учтено, что в базе договоров встречаются договоры двух типов: договоры, заключенные на отдельно взятую процедуру банкротства, а также договоры, в рамках которых арбитражный управляющий может проводить неограниченное число процедур банкротства, если в данной процедуре балансовая стоимость активов должника не превышает установленную по закону границу. Таким образом, степень риска по указанным договорам может оказаться различной, однако установить ее на базе Журнала договоров не представляется возможным, поскольку в Журнале не фиксируется число процедур по договору, проведенных арбитражным управляющим до расчетной даты. В связи с данным обстоятельством за меру риска

выбрано число страховых лет, в течение которых арбитражный управляющий заключал договоры оценивания:

- все договоры по каждому арбитражному управляющему разбиваются на группы в зависимости от страхового года, в котором заключен договор,
- в рамках группы договоров периодом риска полагается совокупный период действия всех договоров (с самой ранней даты начала до самой поздней даты конца), совокупная экспозиция по такой группе полагается равной 1 и распределяется по периодам вдоль определенного периода риска по методу *pro rata temporis*.

Частота убытков рассчитывалась по рыночной статистике. Была взята общая численность арбитражных управляющих (согласно реестру на сайте <https://fedresurs.ru/>) на начало 2016, 2017, 2018 и 2019 годов и количество судебных решений за те же годы (источник — сайт <https://service.nalog.ru/pau.do>), в соответствии с которыми арбитражный управляющий обязан был компенсировать нанесенный им ущерб. Частота оценена как средневзвешенное количество судебных решений на одного управляющего в год. Использование рыночной статистики позволяет учесть произошедшие, но незаявленные убытки. Данные 2020 и 2021 годов не использовались ввиду аномально низкого количества судебных решений (вероятно, это отклонение связано с пандемией COVID-19), однако снижение аварийности в 2020-2022 годах было учтено (см. ниже).

Средний размер убытка оценен на основе статистики Общества. Помимо данных по фактическим выплатам и заявленным убыткам у Общества запрошены данные по экспертным оценкам в части заявленных убытков, а также об исках против арбитражных управляющих, ответственность которых застрахована Обществом с указанием наиболее вероятных сумм будущих выплат. Данные по искам учитывались в детализации до банкротной процедуры. Такая детализация находится в согласии с описанным выше подходом к экспозиции. В качестве оценки среднего убытка было взято среднее арифметическое по сообщенным суммам с исключением случаев, когда исход прогнозируется в размере нулевой или околонулевой выплаты (менее 100 тыс руб.), т.к. в определении частоты убытков не участвуют убытки с нулевой суммой.

В качестве оценки на рассматриваемую расчетную дату было взято произведение экспозиции за период с 4 квартал 2020 года, частоты на единицу экспозиции и среднего убытка, поскольку выплат по данному виду страхования по убыткам соответствующего периода у Общества пока крайне мало для того, чтобы делать статистические выводы. При этом, аналогично оценкам на прошлые расчетные даты, оценка по страховым случаям 2020 года была уменьшена на 20%, т.к. в 2020 году был введен мораторий на подачу заявлений о несостоятельности компаний и предпринимателей из отраслей, пострадавших от пандемии COVID-19 (мораторий был снят 07.01.2021). По этой причине в 2020 году произошло снижение числа корпоративных банкротств на 20% по сравнению с 2019 годом (по данным «Интерфакса»: <https://www.interfax.ru/russia/760088>). Также оценка будущих выплат была скорректирована по страховым случаям 2021 года — уменьшена на 17%, поскольку по статистике Федресурса именно на эту величину сократилось число банкротных процедур по сравнению с 2019 годом, и оценка по страховым случаям 2022 года (при этом

был использован коэффициент, равный отношению числа банкротных дел за 1 полугодие 2022 года по сравнению с 1 полугодием 2021 года, т.к. экспозиция за 2е полугодие 2022 года пренебрежимо мала). Таким образом была получена оценка по прямому страхованию. Оценка по входящему перестрахованию, объемы которого (по заработанной премии) являются существенными лишь в 2020 году и позднее, производилась путем умножения оценки будущих выплат по прямому страхованию на отношение заработанной премии по входящему перестрахованию к заработанной премии по прямому страхованию за соответствующий период за вычетом заработанной комиссии.

К полученной сумме добавлены экспертные оценки Общества по уже заявленным убыткам с датой страхового случая до 4 квартала 2020 года включительно.

Денежный поток относится на 14 учетную группу.

Зеленая карта

Оценка сформирована в нулевом размере (аналогично на 30.09.2024 г.), поскольку за 4 кв. 2024 г. не произошло никаких изменений в портфеле по сравнению с 30.09.2024 г. По состоянию на расчетную дату все заключенные договоры Общества закончились, заявленные на расчетную дату убытки отсутствуют. Выплат или фактов дозаявлений убытков в 2024 году не происходило.

3.7.2.2 Оценка денежного потока для ДПУно в части прямых расходов на урегулирование

Оценка была сформирована в размере, равном произведению суммы потоков по выплатам на долю фактически понесенных расходов в период 2023-2024гг. по отношению к объему фактически оплаченных убытков за аналогичный период (индивидуально по каждой резервной группе).

При этом в отношении ОСАГО из сумм прямых расходов, предоставленных Обществом, были вычтены взносы для обеспечения деятельности Финансового уполномоченного, связанные с урегулированием убытков в части исходящего ПВУ (распределение на исходящее ПВУ и традиционное урегулирование проводилось в соответствии с составом рассмотренных Финансовых уполномоченным случаев), поскольку обязательства, в том числе расходы на урегулирование убытка, связанные с прямым урегулированием убытков Обществом, как страховщиком потерпевшего, являются обязательствами Общества, не включаемыми в оценку будущих выплат.

3.7.2.3 Оценка денежного потока для ДПУно в части косвенных расходов на урегулирование

Оценка денежного потока косвенных расходов, связанных с урегулированием убытков, была сформирована исходя из доли фактически понесенных косвенных расходов в период 2023-2024 гг. по отношению к объему фактически оплаченных убытков за аналогичный период. Указанная доля была применена для всех резервных групп, кроме группы «Страхование грузов и транспорта», к величине будущих выплат в части незаявленных убытков и ½ части ЗНУ в предположении, что часть расходов на урегулирование заявленных Обществу убытков уже были понесены и отражены как расход. Такой метод оказался неадекватным в применении к группе «Страхование грузов и транспорта» (из-за соотношения оценки будущих выплат и ЗНУ), для указанной

резервной группы доля фактически понесенных косвенных расходов в период 2023-2024гг. по отношению к объему фактически оплаченных убытков расходов в период 2023-2024гг. была применена к сумме потока по будущим выплатам по всем годам убытка.

3.7.2.4 Оценка денежного потока для ДПУно в части поступлений по регрессам/суброгациям и от реализации годных остатков и тоталей

Согласно данным Общества о полученном доходе по суброгациям (регрессам) за периоды, предшествующие расчетной дате, регулярные поступления осуществлялись только в отношении убытков по договорам страхования средств наземного транспорта (резервная группа Автострахование) и страхованию грузов (резервная группа Страхование грузов и ответственности перевозчиков) и ОСАГО (резервная группа ОСАГО).

Поток будущих поступлений от реализации имущества (годных остатков)

В связи с уникальностью случаев реализации Обществом годных остатков (3 шт. за 2016 год., 1 шт. за 2017 год, 1 шт. в 2018 году, 1 шт. в 2019 году, 1 шт. в 2020 году и 0 в 2021 - 2024 годах) оценка будущих поступлений от реализации имущества (годных остатков) статистическими методами не проводилась.

Поток будущих поступлений по суброгациям и регрессам

Оценка будущих поступлений (будущий денежный поток) по суброгациям и регрессам, согласно разъяснениям Банка России, произведена для будущих поступлений, связанных с еще не оплаченными на отчетную дату убытками.

В связи с небольшим, но регулярным количеством поступлений по регрессам, для целей статистического анализа данные по поступлениям были агрегированы.

- по резервным группам: ***Автострахование, Страхование грузов и ответственности перевозчиков, ОСАГО***
- по годам убытка.

Оценка проводилась модифицированным методом нормированных приращений для годового треугольника для каждой резервной группы. В качестве меры объема выступал состоявшийся убыток по резервной группе (оценивался через величину будущих выплат). Коэффициенты нормированного приращения были выбраны по всем периода группировки данных без учета нетипичных выбросов.

В качестве альтернативного метода был использован упрощенный расчет: величина будущих поступлений по регрессам оценивается как произведение доли фактически полученных регрессов в фактически оплаченных убытках за ряд лет на состоявшийся убыток по каждой резервной группе.

Упрощенный альтернативный расчет демонстрирует высокую волатильность. Оценка методом нормированных приращений укладывается в диапазон допустимых колебаний упрощенной методики. Итоговая оценка всего денежного потока взята равной оценке, полученной с использованием модифицированного метода нормированных приращений.

После построения оценки для каждого периода наступления страхового события был рассчитан процент, отражающий долю ожидаемой итоговой величины регрессов в итоговой величине страховых выплат (в группировке по годам наступления). Указанный процент был применен к будущему потоку страховых выплат.

Денежный поток относится на учетные группы 7 (в части оценки по группе Автострахование), 8 (в части оценки по группе Страхование грузов и ответственности перевозчиков), 3 (в части оценки по группе ОСАГО).

3.7.3 Методы актуарного оценивания резерва по прямому возмещению убытков (РПВУ).

Резерв по прямому возмещению убытков формируется по учетной группе 3 (ОСАГО). Оценка производится как в части потоков, связанных с произошедшими до расчетной даты страховыми событиями, так и потоков, связанных с событиями после расчетной даты по не истекшей части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров.

Оценки производятся с использованием следующих величин:

- выплаты потерпевшим, при этом из статистики исключались несколько старых событий до 2019 г., по которым не прошел клиринг по техническим причинам;
- возмещения, полученные через систему ПВУ;
- доля расходов на исполнение обязательств, в т.ч. расходы на финансового уполномоченного, в выплатах потерпевшим за несколько ближайших кварталов.

В таблице ниже приведен перечень и описание расчета недисконтированных денежных потоков, которые использовались при расчете РПВУ. Выбор итогового метода оценки суммы недисконтированных денежных потоков и его параметры определяются актуарным суждением на основе результатов расчёта основными методами, принятыми в сложившейся актуарной практике.

Тип денежного потока	Выбор метода
потоки для РПВУ в части будущих выплат потерпевшим по убыткам до расчетной даты	Метод нормированных приращений оплаченных сумм в детализации по кварталам, нормированных на заработанную премию. Прогнозные величины нормированных приращений определяются как за весь период статистики, так и за несколько ближайших периодов событий. Распределение денежных потоков по времени производится исходя из треугольника прогнозных приращений.
потоки для РПВУ в части будущих возмещений через систему ПВУ по убыткам до расчетной даты	Метод нормированных приращений полученных сумм в детализации по кварталам, нормированных на полные суммы оценок выплат потерпевшим. Прогнозные величины нормированных приращений определяются как за весь период статистики, так и за несколько ближайших периодов событий. Также оценка будущих возмещений из клиринга корректируется

	<p>(уменьшается) на сумму выплат потерпевшим за ближайший к расчетной дате квартал по событиям ближайшего квартала события – предполагается, что эти суммы не попали в фактические полученные суммы из-за ещё не закончившихся взаиморасчетов по уже прошедшим сессиям.</p> <p>Распределение денежных потоков по времени производится исходя из треугольника прогнозных приращений.</p>
<p>потоки для РПВУ в части будущих расходов на исполнение обязательств (расходы на урегулирование, напрямую связанные с конкретными страховыми событиями) по убыткам до расчетной даты</p>	<p>Коэффициентный метод на основе доли расходов в выплатах потерпевшим за 4 квартала до отчетной даты, начиная с 4 квартала 2023 г. за исключением нехарактерного 2 квартала 2024 г. Применяется к прогнозу потока выплат потерпевшим в предположении о синхронной с выплатами оплате расходов.</p> <p>Распределение денежных потоков по времени производится исходя из распределения выплат треугольника прогнозных приращений.</p>
<p>потоки для РПВУ в части будущих выплат потерпевшим и расходов на исполнение обязательств (расходы на урегулирование, напрямую связанные с конкретными страховыми событиями) по убыткам после расчетной даты по не истекшей части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров</p>	<p>Коэффициентный метод на основе доли выплат потерпевшим с учетом коэффициента расходов на исполнение обязательств в премии.</p> <p>Распределение денежных потоков по времени производится исходя из усредненного графика оплаты относительно даты события.</p>
<p>потоки для РПВУ в части будущих возмещений через систему ПВУ по убыткам после расчетной даты по не истекшей части периодов действия страхового покрытия до верхней границы соответствующих договоров</p>	<p>Коэффициентный метод на основе доли возмещений, полученных через систему ПВУ, в выплатах потерпевшим и доли выплат потерпевшим в премии. Распределение денежных потоков по времени производится исходя из усредненного графика оплаты относительно даты события из соответствующего треугольника нормированных приращений.</p>

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

Итоговая величина РПВУ рассчитывается как сумма дисконтированных потоков, описанных выше, согласно Положению о формировании страховых резервов Общества и Главе 5 Положения 781-П.

3.7.4 Методы актуарного оценивания стабилизационного резерва

Поскольку у компании отсутствует бизнес по 9 учетной группе, то стабилизационный резерв не формируется.

3.8 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)

3.8.1 Виды и существенные для актуарного оценивания условия договоров перестрахования

В течение 2024 года у Общества действовали договоры факультативного и облигаторного перестрахования.

Все облигаторные договоры перестрахования действовали на страховой базе (т.е. на базе даты начала риска). Структура облигаторной перестраховочной защиты в разрезе резервных групп следующая:

- Личное страхование: кватное перестрахование;
- Страхование грузов и транспорта: перестрахование на базе эксцедента сумм;
- Автострахование: кватное перестрахование рисков автокаско;
- ОСАГО: кватное перестрахование в пуле;
- Спецриски: перестрахование рисков имущества/передвижного оборудования на базе эксцедента сумм.

Основными участниками облигаторных договоров исходящего перестрахования Общества являются: АО «РНПК», АО «ОСК», СПАО «Ингосстрах», АО «Русское перестраховочное общество», ПАО «САК «Энергогарант», ООО СК «ТИТ». В связи с высокой степенью надежности указанных участников страхового рынка, сформированные доли перестраховщиков в страховых обязательствах не требуют дополнительного тестирования на предмет возможного обесценения.

Факультативные договоры общества являются кватными и перестраховывают отдельные риски во всех резервных группах кроме ОСАГО и Зеленая карта.

3.8.2 Методы актуарного оценивания ОДП

В рамках процедуры обязательного актуарного оценивания Актуарий убедился в том, что действующая перестраховочная защита состоит из пропорциональных договоров исходящего перестрахования. Поэтому согласно пунктам 6.3.4.1 и 6.3.4.2 Главы 6 Положения 781-П договоры признаны передающими страховой риск на рассматриваемую расчетную дату и оценка параметров ОДП на рассматриваемую отчетную дату не требуется и не производилась.

3.8.3 Методы актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве премий, ДПП

Показатели ДПП, доли перестраховщиков в резерве премий каждой учетной группе рассчитываются согласно Положению Общества и Главе 5 Положения 781-П с учетом ограничений на величину ДПП по соответствующей учетной группе.

Показатели КРНП по каждой учетной группе рассчитываются согласно Положению Общества и Главе 5 Положения 781-П.

Актуарные расчеты величины соответствующих СПРПно денежных потоков проводились на базе учетных групп, определенных Положением 781-П.

В таблице ниже приведен перечень и описание расчета недисконтированных денежных потоков, которые использовались при расчете СПРПно. Выбор итогового метода оценки суммы недисконтированных денежных потоков и его параметры определяются актуарным суждением на основе результатов расчёта основными методами, принятыми в сложившейся актуарной практике

Тип денежного потока	Выбор метода
потоки для СПРПно в части будущих выплат перестраховочной премии	Для потоков по исходящей премии используются оценки на основе денежных потоков по перестрахованному портфелю (неоплаченным плановым поступлениям по не расторгнутым на расчетную дату договорам), к которым применялись условия соответствующих перестраховочных соглашений. В потоках не включены договоры, верхняя граница которых ранее расчетной даты. Для ОСАГО использовалась доля перестраховщиков в денежном потоке по перестрахованному портфелю, оцененная как средняя доля перестраховщиков в выплатах. Расчет в детализации до перестраховщика.
потоки для СПРПно в части будущих поступлений перестраховочной комиссии	Потоки по исходящей комиссии вычислялись путем применения условий, предусмотренных перестраховочным соглашением, по перестраховочному вознаграждению к денежному потоку по исходящей страховой премии. Расчет в детализации до перестраховщика.
потоки для СПРПно в части будущих поступлений доли перестраховщиков в выплатах, расходах на исполнение обязательств (расходах на урегулирование, напрямую связанных с конкретными страховыми событиями) или будущих выплат доли перестраховщиков в	Для прогноза потоков, связанных с долей перестраховщиков в выплатах, расходах на урегулирование и в будущих поступлениях по регрессам, суброгациям и от продажи годных остатков используются соответствующие суммы потоков, которые использовались для расчета ДПП, по каждой учетной группе (по 3 учетной группе берутся только потоки ДПП в части будущих выплат) до дисконтирования.

регрессах/суброгациях и поступлениях от реализации годных остатков по убыткам после расчетной даты	Сумма соответствующего потока до дисконтирования по каждой учетной группе и кварталу несения ответственности умножается на долю, характеризующую уровень перестрахования в риске и равную отношению доли перестраховщиков в заработанной премии за периоды после расчетной даты до верхней границы договоров к полной сумме заработанной премии за периоды после расчетной даты до верхней границы договоров по соответствующей учетной группе. Сумма каждого потока для каждого периода убытка по каждой учетной группе разносится на перестраховщиков пропорционально тому, как разносится доля перестраховщиков в заработанной премии за периоды после расчетной даты до верхней границы договоров для рассматриваемой учетной группы.
потоки для СПРПно в части возмещения расходов на ведение дела	Оценено в нулевом размере в связи с нематериальностью. Договоры перестрахования, в рамках которых предусмотрено возмещение доли перестраховщика в расходах на ведение дела, которое могло бы привести к изменению величины ДДПП более, чем на 5%, отсутствуют.
потоки для СПРПно в части тантьем	Оценено в нулевом размере в связи с нематериальностью. Договоры перестрахования, в рамках которых возможны потоки по тантьемам, которые могли бы привести к изменению величины ДДПП более, чем на 5%, отсутствуют.
потоки для СПРПно в части восстановительной премии	Оценено в нулевом размере в связи с отсутствием надежной статистики, позволяющей сделать вывод о существенной сумме потенциальных уплат восстановительной премии (которые могли бы привести к изменению величины ДДПП более, чем на 5%).
потоки для СПРПно в части доли перестраховщика в прибыли	Не предусмотрена действующими договорами исходящего перестрахования.

Разнесение по периодам будущих выплат

Сумма каждого потока для каждого квартала несения ответственности в разбивке по перестраховщикам разносится на кварталы будущих выплат аналогично тому, как разносятся соответствующие потоки ДПП, с той разницей, что период будущего платежа для потоков по СПРПно сдвигается на один квартал относительно соответствующих потоков ДПП.

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

Итоговая величина СПРПно рассчитывается как сумма дисконтированных потоков, описанных выше, согласно Положению о формировании страховых резервов Общества и Главе 5 Положения 781-П.

3.8.4 Методы актуарного оценивания доли перестраховщиков в резерве убытков, ДПУ

Показатели ДПУ, доли перестраховщиков в резерве убытков по каждой учетной группе рассчитываются согласно Положению Общества и Главе 5 Положения 781-П с учетом ограничений на величину ДПУ по соответствующей учетной группе.

Показатели КРНУ по каждой учетной группе рассчитываются согласно Положению Общества и Главе 5 Положения 781-П.

Актуарные расчеты величины соответствующих СПРУно денежных потоков проводились на базе учетных групп, определенных Положением Банка России 781-П.

В таблице ниже приведен перечень и описание метода расчета недисконтированных денежных потоков, которые использовались при расчете СПРУно. Выбор итогового метода оценки суммы недисконтированных денежных потоков и его параметры определяются актуарным суждением на основе результатов расчёта основными методами, принятыми в сложившейся актуарной практике

Тип денежного потока	Выбор метода
<p>потоки для СПРУно в части будущих поступлений доли перестраховщиков в выплатах, расходах на исполнение обязательств (расходах на урегулирование, напрямую связанных с конкретными страховыми событиями) по убыткам до расчетной даты</p>	<p>По каждой учетной группе и кварталу убытка сумма потока до дисконтирования для ДПУно в части выплат и расходов на урегулирование (в части 3 учетной группы берется сумма ДПУВно, так как перестрахование не покрывает расходы на урегулирование) умножается на долю в денежных потоках в части выплат и расходов на урегулирование по наилучшей оценке (см. описание оценки доли по наилучшей оценке ниже в разделах 3.8.4.1-3.8.4.2), а также умножается на отношение ДПУ/ДПУно по соответствующей учетной группе.</p> <p>Сумма каждого потока для каждого периода убытка по каждой учетной группе разносится на перестраховщиков пропорционально тому, как разносится доля в заявленных убытках для рассматриваемой учетной группы.</p>
<p>потоки для СПРУно в части будущих выплат доли перестраховщиков в регрессах/суброгациях и поступлениях от реализации годных остатков по</p>	<p>Оценка не производилась в связи с нематериальностью.</p>

неоплаченным убытком до
расчетной даты

Разнесение по периодам будущих выплат

Сумма каждого потока для каждого квартала убытка в разбивке по перестраховщикам разносится на кварталы будущих выплат аналогично тому, как разносятся соответствующие потоки для ДПУно, с той разнице что период будущего платежа для потоков для СПРУно сдвигается на один квартал относительно соответствующих потоков ДПУно.

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

Итоговая величина СПРУно рассчитывается как сумма дисконтированных потоков, описанных выше, согласно Положению о формировании страховых резервов Общества и Главе 5 Положения 781-П.

3.8.4.1 Оценка денежного потока для СПРУно в части страховых выплат

В зависимости от структуры перестраховочной защиты и резервной группы были использованы следующие методы расчета долей перестраховщиков в денежных потоках по выплатам по наилучшей оценке.

Личное страхование

Для резервной группы Личное страхование в связи с отсутствием регулярных убытков, предусматривающих возмещение перестраховщиков, а также в связи с тем, что существенные суммы возмещения возникали у Общества преимущественно по крупным убыткам, которые оценены актуарием в размере ЗНУ, доля перестраховщиков была сформирована в размере доли перестраховщиков в ЗНУ на расчетную дату.

Денежный поток относится на учетную группу 2.1.

Страхование грузов и транспорта

Договоры перестрахованы пропорциональными договорами перестрахования (квотное перестрахование и эксцедент сумм). По этой причине доля перестраховщиков в будущих выплатах оценена в разрезе кварталов наступления убытка равной произведению оценки будущих денежных потоков по выплатам по наилучшей оценке и доли перестраховщиков в ЗНУ в относительном выражении для данного квартала, рассчитанной согласно условиям перестраховочных соглашений. Для убытков, оценки по которым формировались на основе экспертного суждения, доля перестраховщиков оценивалась на основе условий перестраховочных соглашений.

Денежный поток относится на 8 учетную группу.

Автострахование

Доля перестраховщиков в будущих выплатах оценена в разрезе кварталов наступления убытка и равна сумме доли перестраховщиков в заявленных убытках и разнице наилучшей оценки всех будущих выплат и величины заявленных убытков, умноженной на среднюю долю в фактических выплатах с 2020 года.

Денежный поток относится на 7 учетную группу.

ОСАГО

Для резервной группы ОСАГО доля перестраховщиков в оценке денежных потоков по выплатам вычислялась с использованием метода простой убыточности по перестрахованному портфелю на основе доли Компании на рынке и оценки убыточности пула, сделанной НААЦ (и предоставленной в РСА).

Денежный поток относится на 3 учетную группу.

Спецриски

Для резервной группы Спецриски за исключением страхования ответственности арбитражных управляющих, доля перестраховщиков в будущем денежном потоке по выплатам была оценена в разрезе полугодий наступления убытка в размере произведения оценки будущих выплат брутто и доли перестраховщиков в заявленных убытках в относительном выражении для данного полугодия, рассчитанной согласно условиям перестраховочных соглашений. Денежный поток делится на 10, 14, 15 и 17 учетные группы и кварталы убытка на основе данных по доле в заявленных убытках.

Перестраховочная защита портфеля договоров страхования ответственности арбитражных управляющих устроена следующим образом: до 31.12.2020г. она является пропорциональной, причем перестрахованию подлежат только полисы с лимитом, превышающим 12 млн руб., выдаваемые на конкретную банкротную процедуру. Договоры (прямого страхования), заключенные в 2021 году, перестрахованы факультативно кратно. Для расчета доли перестраховщиков в будущих денежных потоках по выплатам был использован тот же подход, что и при оценке на прошлые отчетные даты. Доля перестраховщиков в будущих денежных потоках для каждого из годов наступления убытка с 4 кв. 2020г. включительно рассчитывается равной отношению заработанной премии перестраховщиков к заработанной премии брутто за вычетом заработанной агентской комиссии, а по убыткам более ранних периодов доля перестраховщиков бралась равной доле перестраховщиков в экспертной оценке по конкретным заявленным убыткам.

Денежный поток относится на 14 учетную группу.

Зеленая карта

В связи нулевой оценкой денежного потока по будущим выплатам доля перестраховщиков сформирована в нулевом размере.

3.8.4.2 Оценка денежного потока для СПРУно в части расходов на урегулирование

Доля перестраховщиков в денежных потоках, связанных с расходами на урегулирование убытков, была сформирована в размере, равном произведению доли перестраховщиков в денежном потоке по выплатам и коэффициента отношения фактически понесенных прямых расходов по отношению к объему фактически оплаченных убытков (индивидуально по каждой резервной группе в разбивке на учетные группы), использованных при формировании денежных потоков, связанных с расходами на урегулирование убытков по всем группам за исключением ОСАГО, где соответствующие расходы не покрываются перестрахованием.

Доля перестраховщиков в денежном потоке под косвенные расходы, связанные с урегулированием убытков, была сформирована в нулевом размере, т.к. соответствующие расходы не покрываются условиями перестрахования.

3.8.5 Методы актуарного оценивания доли перестраховщиков в РПВУ.

Доля в резерве по прямому возмещению убытков формируется в нулевом размере ввиду отсутствия договоров перестрахования, покрывающих расходы по ПВУ.

3.9 СВЕДЕНИЯ О МЕТОДАХ И ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЕННЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОЦЕНКИ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИИ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЙ ИМУЩЕСТВА И (ИЛИ) ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ

Сведения приведены в разделах 3.7.1 и 3.7.2.

4. РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ

4.1 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ 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 РИСКОВОЙ МАРЖИ В РЕЗЕРВЕ ПРЕМИЙ, В РЕЗЕРВЕ УБЫТКОВ ПО УЧЕТНОЙ ГРУППЕ (ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕТНОЙ ГРУППЕ) И ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ; ИЗМЕНЕНИЯ УКАЗАННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.

В отчетности суммарные страховые резервы, рассчитанные согласно регуляторным требованиям, отражены с учетом вспомогательной величины ЭНП. Вспомогательная величина ЭНП рассчитывается в соответствии с пунктом 1 приложения 5 к Положению 781-П.

Результаты актуарных расчетов страховых резервов на 31.12.2024г. в целом по Обществу с учетом вспомогательной величины ЭНП представлены в таблице ниже.

УГ	ДПП	РМП	РП	ДПУ	РМУ	РУ	РПВУ	Стаб. резерв	ИТОГО Резервы
1	998 817	802198,9454	1 801 016	21 714 380	17439889,38	39 154 269			40 955 285
2.1	6 366 870	3883541,068	10 250 411	11 745 402	5615617,301	17 361 019			27 611 431
3	8 871 852	4534004,505	13 405 857	22 773 352	10846397,12	33 619 749	2 852 442		49 878 048
6	162 605	130596,4664	293 202	0	0	0			293 202
7	11 207 823	8314971,648	19 522 795	14 117 408	7377429,914	21 494 838			41 017 633
8	0	382534,316	382 534	232 736 024	178859364	411 595 388			411 977 923
10	2 961 853	2400152,554	5 362 006	8 399 843	2334981,712	10 734 825			16 096 831
14	532 405	587462,0334	1 119 867	53 511 476	38378396,24	91 889 872			93 009 739
15	86 658	69598,95712	156 257	0	0	0			156 257
16	0	0	0	11 728	9419,6772	21 148			21 148
17	0	0	0	64 483	51789,63446	116 273			116 273
Итого	31 188 884	21 105 060	52 293 944	365 074 097	260 913 285	625 987 382	2 852 442	0	681 133 768

Изменения оценки актуарных расчетов страховых резервов по сравнению с оценкой на 31.12.2023г. в целом по Обществу с учетом вспомогательной величины ЭНП представлены в таблице ниже.

УГ	ДПП	РМП	РП	ДПУ	РМУ	РУ	РПВУ	Стаб. резерв	ИТОГО Резервы
1	998 817	802 199	1 801 016	2 836 491	3 496 741	6 333 232	0 0		8 134 248
2.1	-5 466 927	-3 205 180	-8 672 108	-1 442 766	2 149 559	706 793	0 0		-7 965 315
3	-8 825 197	-6 882 379	-15 707 576	-10 168 721	-8 316 919	-18 485 640	-1 544 522	0	-35 737 739
6	-243 176	-163 067	-406 243	0	0	0	0 0		-406 243
7	-4 897 104	-2 779 971	-7 677 076	140 187	2 099 104	2 239 290	0 0		-5 437 785
8	-500 765	242 552	-258 213	-12 797 053	51 369 927	38 572 874	0 0		38 314 661
10	-400 644	-63 980	-464 623	5 893 180	846 688	6 739 867	0 0		6 275 244
14	-446 815	-379 899	-826 714	-111 223 852	-73 405 518	-184 629 370	0 0		-185 456 085
15	16 824	18 020	34 844	-857 962	-633 688	-1 491 650	0 0		-1 456 806
16	-7 158	-5 287	-12 444	-14 397	-9 876	-24 273	0 0		-36 717
17	0	0	0	-449 439	-327 792	-777 231	0 0		-777 231
Итого	-19 772 146	-12 416 991	-32 189 137	-128 084 333	-22 731 775	-150 816 108	-1 544 522	0	-184 549 767

РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКА НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ, В РЕЗЕРВЕ ПРЕМИЙ, В РЕЗЕРВЕ УБЫТКОВ, В РЕЗЕРВЕ ПО ПРЯМОМУ ВОЗМЕЩЕНИЮ УБЫТКОВ ПО УЧЕТНЫМ ГРУППАМ (ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ УЧЕТНЫМ ГРУППАМ), ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ, А ТАКЖЕ ПО ДОГОВОРАМ ИСХОДЯЩЕГО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ПРИЗНАВАЕМЫМ (НЕ ПРИЗНАВАЕМЫМ) ПЕРЕДАЮЩИМИ СТРАХОВОЙ РИСК, С ОТРАЖЕНИЕМ КОРРЕКТИРОВКИ НА РИСК НЕПЛАТЕЖА В РЕЗЕРВЕ ПРЕМИЙ, В РЕЗЕРВЕ УБЫТКОВ, В РЕЗЕРВЕ ПО ПРЯМОМУ ВОЗМЕЩЕНИЮ УБЫТКОВ ПО УЧЕТНОЙ ГРУППЕ (ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕТНОЙ ГРУППЕ) И ПО СТРАХОВОМУ ПОРТФЕЛЮ; ИЗМЕНЕНИЯ УКАЗАННЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩЕЙ ДАТОЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ.

Результаты актуарных расчетов доли перестраховщиков в страховых резервах на 31.12.2024г. в целом по Обществу представлены в таблице ниже.

УГ	СПРП	КРНП	Доля в РП	СПРУ	КРНУ	Доля в РУ	ДДПП	ДДПУ	ИТОГО Доля
1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	1 538 281	-6 802	1 531 479	4 760 820	-7 414	4 753 406	1 531 479	4 753 406	6 284 885
3	3 226 570	0	3 226 570	9 268 519	0	9 268 519	3 226 570	9 268 519	12 495 089
6	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	859 293	-4 428	854 865	4 950 796	-19 015	4 931 781	854 865	4 931 781	5 786 646
8	-470 267	-6 026	-476 293	10 061 344	-22 840	10 038 504	-476 293	10 038 504	9 562 211
10	-25 592	-981	-26 573	5 512 744	-20 183	5 492 561	-26 573	5 492 561	5 465 988
14	-197 944	-1 100	-199 043	5 752 658	-26 064	5 726 594	-199 043	5 726 594	5 527 551
15	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	4 930 342	-19 336	4 911 005	40 306 881	-95 516	40 211 365	4 911 005	40 211 365	45 122 370

Изменения оценки актуарных расчетов доли перестраховщиков в страховых резервах по сравнению с оценкой на 31.12.2023г. в целом по Обществу с учетом вспомогательной величины ЭНП представлены в таблице ниже.

УГ	СПРП	КРНП	Доля в РП	СПРУ	КРНУ	Доля в РУ	ДПП	ДПУ	ИТОГО Доля
1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	-705 404	638	-704 766	-3 761 046	19 045	-3 742 001	-704 766	-3 742 001	-4 446 767
3	986 375	0	986 375	2 272 017	0	2 272 017	986 375	2 272 017	3 258 393
6	-8 211	26	-8 185	0	0	0	-8 185	0	-8 185
7	-229 041	628	-228 413	-1 886 915	-12 101	-1 899 016	-228 413	-1 899 016	-2 127 429
8	-784 907	-2 627	-787 534	-62 967 671	83 423	-62 884 248	-787 534	-62 884 248	-63 671 782
10	-53 127	292	-52 835	5 020 036	-19 110	5 000 926	-52 835	5 000 926	4 948 091
14	130 753	712	131 465	-7 747 212	84 804	-7 662 409	131 465	-7 662 409	-7 530 944
15	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	-663 562	-332	-663 894	-69 070 791	156 061	-68 914 730	-663 894	-68 914 730	-69 578 623

4.2 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ ОЖИДАЕМОГО ДЕФИЦИТА ПЕРЕСТРАХОВЩИКА ПО КАЖДОМУ ДОГОВОРУ ИСХОДЯЩЕГО ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ПРИЗНАВАЕМОМУ ПЕРЕДАЮЩИМ СТРАХОВОЙ РИСК

Согласно пункту 3.8.2 оценка ожидаемого дефицита перестраховщика не проводилась.

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 формируется путем сравнения недисконтированного денежного потока оцененного для расчета вспомогательной величины ДПУВно (т.е. страховых выплат) на предыдущие расчетные даты, с фактическими страховыми выплатами до текущей расчетной даты и остатком недисконтированного денежного потока для расчета вспомогательной величины ДПУВно на текущую расчетную дату.

Результаты проведенного ретроспективного анализа (в тыс руб.).

УГ	Ожидаемый денежный поток выплат на 31.12.2023г.	Страховые выплаты по убыткам до 31.12.2023г. за 2024 год	Ожидаемый денежный поток выплат на 31.12.2024 г. по убытка до 31.12.2023г.	Переоцененный денежный поток страховых выплат 31.12.2024г.	Избыток (+)/ недостаток (-)
1	15 809	12 846	76	12 922	18%
2.1	6 742	17160	660	17 820	-164%
3	32 867	19 041	15 356	34 397	-5%
7	16 012	13 424	777	14 202	11%
8	95 565	118 437	8 652	127 089	-33%
10	441	0	178	178	60%
14	54 791	57 770	45 761	103 531	-89%
17	269	2 060	0	2 060	-665%
ИТОГО	222 497	240 738	71 461	312 199	-40%

4.4 РЕЗУЛЬТАТЫ АКТУАРНЫХ РАСЧЕТОВ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО СУБРОГАЦИЯМ И РЕГРЕССАМ, А ТАКЖЕ ПОСТУПЛЕНИЯ ИМУЩЕСТВА И ЕГО ГОДНЫХ ОСТАТКОВ.

УГ	Приведенная стоимость потоков в составе ДПУно	ОРСф
3	688 570	485 941
7	1 232 463	2 410 769
8	3 370 517	
ИТОГО	5 291 550	2 896 710

Соответствующие потоки включаются в расчет резерва убытков в соответствии с требованиями Положения 781-П.

5. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ, ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

5.1 ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕННОГО АКТУАРНОГО ОЦЕНИВАНИЯ НА ДАТУ, ПО СОСТОЯНИЮ НА КОТОРУЮ ПРОВЕДЕНО АКТУАРНОЕ ОЦЕНИВАНИЕ

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

Контрольные процедуры не выявили в данных Общества, предоставленных для актуарного оценивания, каких-либо существенных отклонений от финансовых показателей, нарушений согласованности.

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

По информации, полученной Актуарием от Общества, сформированные резервы будут использованы в регуляторной отчетности Общества и при расчете нормативных показателей платежеспособности.

Руководство Общества несет ответственность за достоверность и корректность предоставленных данных для целей актуарного оценивания, в том числе за систему внутреннего контроля, необходимую для предотвращения существенных искажений вследствие мошенничества или ошибок.

5.2 ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ ИЛИ СНИЖЕНИЮ.

Наибольшее влияние на изменение рассчитанных величин могут оказать:

- Повышенная инфляция убытков ввиду роста курса валют к российскому рублю;
- Изменение судебной практики;
- Дозаявление крупных или кумулятивных убытков;
- Резкое ухудшение эпидемиологической ситуации на территории РФ;
- Изменение экономической ситуации вследствие обострения военно-экономической ситуации в регионах РФ, и, как следствие, изменение частот и тяжести убытков.

Для снижения перечисленных рисков Обществу рекомендуется:

- Проводить регулярный анализ оценки резервов, в том числе с проведением ретроспективного анализа достаточности резервов и своевременного отражения в отчетности скорректированных оценок с учетом произошедших событий;
- Проводить регулярную актуализацию оценок крупных убытков;
- Корректировать андеррайтинговую и перестраховочную политику в случае обнаружения негативных факторов внешней среды.

5.3 ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ВКЛЮЧАЕМАЯ В АКТУАРНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО

РЕШЕНИЮ ОТВЕТСТВЕННОГО АКТУАРИЯ.

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